# Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

## 31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

Building a better working world

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM AŞ
Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak No:27
Maslak, Sarıyer 34398
İstanbul - Turkey

Tel : +90 212 315 30 00
Fax: +90 212 230 82 91
ey.com
Ticaret Sicil No: 479920-427502

# BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

## Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

## Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

### Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2017 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

### Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün 7 numaralı Dipnotunda ele alındığı üzere, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak cari dönemde muhasebeleştirilen 190.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden ayrılan 41.800 bin TL tutarında ertelenmiş vergi varlığını içermektedir. TMS 37'nin muhasebeleştirme kriterlerini sağlamayan bu karşılık nedeniyle, 31 Aralık 2017 de sona eren yıla ait net kar 148.200 bin TL az, 31 Aralık 2017 tarihi itibariyle diğer karşılıklar kalemi 190.000 bin TL fazla ve ertelenmiş vergi varlıkları 41.800 bin TL fazla gösterilmiştir.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

### Kilit Denetim Konuları

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

| Kilit Denetim Konusu | Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı |
|---|---|
| ***Krediler ve alacakların değer düşüklüğü*** | |
| Krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Konuyla ilgili kredilerde oluşabilecek ve/veya oluşmuş değer düşüklüklerine ilişkin ayrılan/ayrılacak karşılıkların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan krediler ve alacaklarının tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümündeki Dipnot 5'de açıklanmıştır. | Mevcut denetim prosedürlerimizin yanısıra denetim prosedürlerimiz, sürece ilişkin örneklem yoluyla seçilmiş krediler ve alacakların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı, değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise ilgili alacaklara ilişkin ayrılan karşılığın yeterliliği değerlendirilmiştir. Buna ek olarak, krediler ve alacakların tahsisi, muhasebeleştirilmesi, izlenmesi, kayıttan çıkarılması ile değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacakların ve bunlara ilişkin karşılıkların belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir. |
| | |
| ***TSKB A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı Sandığı ("Sandık")*** | |
| Banka çalışanları, 506 Sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun Geçici 20. Maddesi uyarınca kurulan, resmi bir karamame ile tüzel kişileri ve vakıfları ayıran ve tüm vasıflı elemanlara emekli maaşı ile emeklilik sonrası yararlar sağlayan 'TSKB A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı Sandığı ("Sandık")'nın üyesi konumundadır. Bağımsız Denetim Raporu'nun, "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar" referanslı muhasebe politikaları dipnotunda da belirtildiği üzere, Banka'lar Sandıklarını, Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredecektir ve bu devir tarihine karar verilmesi adına Bakanlar Kurulu yetkilendirilmiştir.<br><br>Banka 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla TSKB A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı sandığının devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin 16 Ocak 2018 tarihli raporuna göre, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.<br><br>Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemesi, devredilebilir sosyal yardımlara, iskonto oranlarına, maaş artışlarına, demografik varsayımlara, enflasyon oranı tahminlerine ve bireysel emeklilik planlarındaki herhangi bir değişikliğin etkisine dair uygun varsayımların belirlenmesine yönelik bir muhakeme gerektirmektedir. Banka yönetimi, bu varsayımların değerlendirilmesi sürecinde, aktüer desteği almaktadır. | Dönem içinde emeklilik yükümlülükleri ile çalışanların sosyal yardım planlarına ilişkin ve çalışanlara sağlanan faydaların hesaplanmasında değişikliğe yol açabilecek yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklikler olup olmadığı değerlendirilmiştir. Aktüeryal varsayımların uygunluğunu ve harici aktüer tarafından yapılan hesaplamaları değerlendirmek üzere denetim ekibimizin bir parçası olan aktüer denetçiden destek alınmıştır. Bununla birlikte; Banka'nın, Vakıf için hesaplanan fiili ve teknik açık hesaplamasının doğruluğu ve yeterliliği üzerinde durulmuştur. |



A member firm of Ernst & Young Global Limited

| | |
|---|---|
| Yasa ve regülasyonların anahtar parametrelere ilişkin, hesaplamalarda kullanılan teknik oranın ve devredilebilir yükümlülüklerin tarihinin belirlenmesindeki öznel yaklaşımı nedeniyle bahsi geçen konu, kilit bir denetim konusudur. | |
| | |
| ***Türev Finansal Araçlar*** | |
| Vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım işlemleri, para ve faiz swap işlemleri, para ve faiz opsiyonları, para ve faiz futures işlemleri ve diğer tüm türev finansal araçlar, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınmakla beraber, gerçeğe uygun değerleri sürekli yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. İlgili tutarların detayı Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara/borçlara ilişkin farklar dipnotlarında açıklanmıştır.<br><br>Türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri, değerleme tekniklerinin uygulanması ve varsayımlar ve tahminlerin kullanılması yoluyla belirlenir. Türev finansal araçların önemi, kullanılan tahminlerdeki belirsizlik nedeniyle, tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir. | Denetim prosedürlerimiz, işleme karşı taraflardan yazılı mutabakat temin edilip ilgili türev işlemin detaylarının mutabakatla karşılaştırılmasını içermektedir. Örneklem olarak seçilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer kontrolleri, denetim ekibimizin bir parçası olan değerleme uzmanları tarafından gerçekleştirilmiştir. Banka'nın değerlemede kullandığı temel girdiler, piyasa veri sağlayıcılarından alınan fiyatlarla karşılaştırılmıştır.<br><br>Mevcut denetim prosedürlerimize ek olarak süreçte, türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin ölçülmesine ilişkin Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") gereksinimleri de dikkate alınmıştır. |

## Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibariyle yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak hazırlanmış finansal tabloları bir başka bağımsız denetim şirketi tarafından tam kapsamlı denetime tabi tutulmuştur. Söz konusu şirket 1 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetim raporunda 31 Aralık 2016 tarihi itibariyle hazırlanan finansal tablolar üzerinde olumlu görüş beyan etmiştir.

## Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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



A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

## Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

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

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

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

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

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

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

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

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



A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

**Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

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

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

Yaşar Bivas, SMMM
Sorumlu Denetçi

30 Ocak 2018
İstanbul, Türkiye



A member firm of Ernst & Young Global Limited

**TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN**
**31/12/2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**
**YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres : Meclisi Mebusan Cad. No:81 Fındıklı /İstanbul
Telefon: (212) 334 51 94
Fax : (212) 334 52 34
E-Site : www.tskb.com.tr
E-Posta: ir@tskb.com.tr

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

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

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

30 Ocak 2018

| | | | |
|---|---|---|---|
| **H. Ersin ÖZİNCE** | **Suat İNCE** | **Ece BÖRÜ** | **Tolga SERT** |
| **Yönetim Kurulu Başkanı** | **Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür** | **Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı** | **Mali Kontrol Müdürü** |

| | |
|---|---|
| **Ebru ÖZŞUCA** | **Mehmet ŞENCAN** |
| **Denetim Komitesi Üyesi** | **Denetim Komitesi Üyesi** |

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

**Ad-Soyad / Ünvan** : Ayşe Nazlıca / Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Müdürü
**Tel No** : (212) 334 51 94

**İÇİNDEKİLER** **Sayfa No**

## BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler


| | | |
|---|---|---|
| I. | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II. | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. | Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 2 |
| IV. | Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 3 |
| V. | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 3 |
| VI. | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama | 3 |
| VII. | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 4 |


## İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilanço... | 5 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu | 7 |
| III. | Gelir tablosu | 8 |
| IV. | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 9 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu | 10 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 11 |
| VII. | Kar dağıtım tablosu | 12 |


## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 13 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 14 |
| III. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 15 |
| IV. | Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 16 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 16 |
| VI. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 16 |
| VII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 19 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 20 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| X. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 20 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 21 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 21 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 22 |
| XIV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 22 |
| XV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 23 |
| XVI. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 24 |
| XVII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 25 |
| XVIII. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 25 |
| XIX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 25 |
| XX. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 25 |
| XXI. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 26 |
| XXII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 26 |


## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler


| | | |
|---|---|---|
| I. | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 27 |
| II. | Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 32 |
| III. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 44 |
| IV. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 46 |
| V. | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 50 |
| VI. | Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 52 |
| VII. | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 59 |
| VIII. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 60 |
| IX. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 61 |
| X. | Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar | 62 |


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


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 84 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 111 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 119 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 124 |
| V | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 129 |
| VI. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 131 |
| VII. | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 133 |
| VIII. | Banka yurtiçi, yurtdışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 134 |


## ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 135 |
| II. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 136 |


## YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar | 136 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 136 |

# BİRİNCİ BÖLÜM

## GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") kurulmasına 12 Mayıs 1950 tarih ve 3/11203 sayılı Cumhurbaşkanı kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 12 Mayıs 1950 tarihli T.C. Başbakanlık Muamelat Umum Müdürlüğü Kararlar Müdürlüğü tarafından yayımlanmıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Bankanın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır. Banka'nın kuruluş tarihinden bugüne kadar Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

### 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

Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortağı, Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir. Banka'nın sermayedarları aşağıda belirtilmiştir:

| **Cari Dönem**<br>**Ad Soyad/Ticari Unvanı** | **Pay Tutarları** | **Pay Oranları(%)** | **Ödenmiş Paylar** | **Ödenmemiş Paylar** |
|---|---|---|---|---|
| T. İş Bankası A.Ş. Grubu | 1.217.027 | 50,71 | 1.217.027 | - |
| T. Vakıflar Bankası T.A.O. | 201.060 | 8,38 | 201.060 | - |
| Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar | 981.913 | 40,91 | 981.913 | - |
| **Toplam** | **2.400.000** | **100,00** | **2.400.000** | **-** |

| **Önceki Dönem**<br>**Ad Soyad/Ticari Unvanı** | **Pay Tutarları** | **Pay Oranları(%)** | **Ödenmiş Paylar** | **Ödenmemiş Paylar** |
|---|---|---|---|---|
| T. İş Bankası A.Ş. Grubu | 1.038.383 | 50,65 | 1.038.383 | - |
| T. Vakıflar Bankası T.A.O. | 171.738 | 8,38 | 171.738 | - |
| Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar | 839.879 | 40,97 | 839.879 | - |
| **Toplam** | **2.050.000** | **100,00** | **2.050.000** | **-** |

Banka hisseleri 26 Aralık 1986 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da (BİST) işlem görmektedir. Paylarının %50,71'i Türkiye İş Bankası Grubu'na ait olan Banka'nın, %38,97 oranında fiili dolaşımdaki hissesi BİST Ulusal Pazar'da "TSKB" sembolü ile işlem görmektedir.

## BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

**Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri :**

| Adı Soyadı | Görevi (1) |
|---|---|
| H. Ersin Özince (2) | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Mehmet Şencan (5) | Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Denetim Komitesi Üyesi |
| Yavuz Canevi | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Suat İnce | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür |
| Mehmet Emin Özcan (6) | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Ebru Özşuca (4) | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi |
| Mithat Rende (3) | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Zeynep Hansu Uçar | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Kamil Yılmaz | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Can Yücel | Yönetim Kurulu Üyesi |

**Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları**

| Adı Soyadı | Görevi / Sorumluluk Alanı |
|---|---|
| Suat İnce | Genel Müdür |
| Çiğdem İçel | GMY – Ekonomik Araştırmalar, Finansal Kurumlar, Kalkınma Finansmanı Kurumları, Mühendislik ve Teknik Danışmanlık |
| Ufuk Bala Yücel | GMY – Krediler, Kredi İzleme, Kredi Operasyonları |
| B. Gökhan Çanakpınar | GMY – Bina İşletim ve İdari İşler, Sistem Destek ve İşletim, Uygulama Geliştirme |
| Ece Börü | GMY – Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri, Mali Analiz ve Değerleme, Mali Kontrol |
| Hakan Aygen | GMY – Kurumsal Finansman, Kurumsal Pazarlama, Proje Finansmanı |
| A. Ferit Eraslan | GMY – Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol, Risk Yönetimi |
| Aslı Zerrin Hancı | GMY – Hazine, Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları |
| H. Yetkin Kesler | GMY – Emekli ve Munzam Vakıfları, İnsan Kaynakları, Kurumsal İletişim, Kurumsal Mimari ve Süreç Yönetimi, Kurumsal Uyum |

*(1) Yukarıda adı geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar semboliktir.*
*(2) Banka Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Adnan Bali görevinden 7 Nisan 2017 tarihinde istifaen ayrılmıştır. Sn. H. Ersin Özince, Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi çerçevesinde boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine, Banka Esas Sözleşmesi'nin 16. maddesi çerçevesinde Yönetim Kurulu Başkanlığına seçilmiştir.*
*(3) Banka'nın 22 Mart 2017 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Sn. Kemal Saç'ın görevinden istifaen ayrılması nedeniyle, boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine Sn. Mithat Rende seçilmiştir. Sn. Rende, 4 Nisan 2017 tarihinde yemin ederek görevine başlamıştır.*
*(4) Banka'nın 3 Nisan 2017 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Yönetim Kurulu Üye değişikliği nedeniyle Sn. Ebru Özşuca'nın Denetim Komitesi üyeliğine seçilmesine karar verilmiştir.*
*(5) Banka'nın 7 Haziran 2017 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Sn.Fikret Utku Özdemir'in ayrılması nedeniyle Sn.Mehmet Şencan'ın Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyeliğine seçilmesine karar verilmiştir.*
*(6) Banka'nın 14 Haziran 2017 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Sn. Halil Aydoğan'ın ayrılması nedeniyle Sn. Mehmet Emin Özcan'ın Yönetim Kurulu üyeliğine seçilmesine karar verilmiştir.*

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 397-406 maddeleri arasında denetleme başlığında yapılan düzenlemelere göre, 23 Mart 2017 tarihinde yapılan genel kurul toplantısında Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş., 2017 yılı için bağımsız denetçi olarak seçilmiştir.

## BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi sermaye grubu Genel Bilgiler Bölümü Madde II'de açıklanmaktadır.

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

Banka, Bakanlar Kurulu'nun 3/11203 sayılı kararı ile 1950 yılında Dünya Bankası'nın desteği ve T.C. Hükümeti, T.C. Merkez Bankası ve ticaret bankalarının işbirliği ile kurulmuş, Türkiye'nin ilk özel yatırım ve kalkınma bankasıdır. 2 Haziran 1950 tarihli Resmi Gazete'de ana sözleşmesi yayınlanan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın kuruluş amacı Türkiye'de öncelikle sanayi olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişimin yatırımlarını desteklemek, yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirakine yardımcı olmak, Türkiye'de sermaye piyasasının gelişmesine yardım etmektir. Banka, özel sektörün geliştirilmesi amacını; uygun biçimde mali destek sağlamak, danışmanlık, teknik yardım ve finansal aracılık hizmetleri vermek suretiyle gerçekleştirmeye çalışmaktadır. Mevduat kabul etmeyen bankalar statüsünde faaliyet gösteren Banka, kuruluşundan bugüne kadar Türkiye'nin ekonomik kalkınma sürecinin her safhasında imalat sanayi ve mali sektörde aktif bir rol oynamıştır. 1950 yılında Türkiye'nin özel sektör yatırımlarını finanse etmek üzere yola çıkan TSKB, bugün farklı sektörlerdeki kurumsal firmalara sürdürülebilir kalkınma hedefli kredi ve proje finansmanı sağlamaktadır. Özel sektörün uzun vadeli finansman ihtiyacını karşılamada öncü olan TSKB, ayrıca ortaya çıkan yeni ihtiyaçlara ve müşteri taleplerine göre çözümler üretmeye de devam etmektedir.

Banka, pazarlama ve değerleme faaliyetlerini Nisan 2006'da İzmir ve Ankara'da açtığı şubeler üzerinden etkin bir biçimde yürütmeye devam etmektedir.

### VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

"Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıktan dolayı finansal olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklarından; TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş., TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş., Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş., Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. ilgili tebliğ gereğince finansal kuruluş kapsamında olmadıklarından dolayı konsolide edilmemektedirler.

Banka ve finansal kuruluşları olan Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş., TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., tam konsolidasyon; İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve İş Faktoring A.Ş. özkaynak yöntemi kullanılarak konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır. Banka'nın özkaynaklardan indirilen sermayesinin %10 ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan konsolide edilmeyen ortaklık payları bulunmamaktadır.

**Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. :**

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. ("YF"), 15 Ekim 1976 kurulmuştur. Şirket'in amacı, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak Şirket'in ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır. Şirket, 29 Aralık 2006 tarihinde TSKB Menkul Değerler A.Ş. ile birleşmiştir. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin şirketteki payı %95,78'dir. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

**BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**GENEL BİLGİLER (Devamı)**

**VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama (devamı)**

**TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. :**

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ("TSKB GYO"), 3 Şubat 2006 tarihinde kurulmuştur. Ana faaliyet konusu gayrimenkul portföyü oluşturmak, portföyü geliştirmek ve gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin şirketteki payı %59,00'dur. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

**İş Finansal Kiralama A.Ş. :**

İş Finansal Kiralama A.Ş. ("İş Finansal Kiralama"), 8 Şubat 1988 tarihinde kurulmuştur. 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Şirket'in amacı, mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve her türlü kiralama (leasing) işlemleri yapmaktır. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin payı %28,56 ve Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin payı %27,79'dur. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

**İş Faktoring A.Ş. :**

İş Faktoring A.Ş. ("İş Faktoring"), 4 Temmuz 1993 tarihinde Türkiye'de kurulmuş olup, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Şirket'in faaliyet konusu yurtiçi ve ihracat faktoring işlemleridir. Türkiye İş Bankası A.Ş. Grubuna bağlı olan şirketin ana ortağı %78,23 ortaklık payı ile İş Finansal Kiralama A.Ş'dir. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin iştirakteki payı %21,75'tir. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

**İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. :**

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ("İş Girişim"), Sermaye Piyasası Kurulu'nun 5 Ekim 2000 tarihli kararıyla girişim sermayesi faaliyetlerine başlamıştır. Şirket'in faaliyet konusu, esas olarak Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak olan, gelişme potansiyeli taşıyan ve kaynak ihtiyacı olan girişim şirketlerine uzun vadeli yatırımlar yapmaktır. İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin %29,16 paya sahip olduğu şirkette İş Faktoring A.Ş. nin payı 0,89 olmakla birlikte Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin payı %16,67'dir. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

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

Banka ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engel bulunmamaktadır. Banka bağlı ortaklıklarıyla yaptığı hizmet alım veya sunumuna dair bedelleri, düzenlenen hizmet sözleşmeleri kapsamında tahsil veya tediye etmektedir. Özkaynak içerisinde kârların temettü olarak dağıtımı yasal düzenlemeler uyarınca yapılmaktadır.

**Banka'nın kamuya açıklama yükümlülüğüne uyma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine ilişkin yazılı politikaları**

TSKB Bilgilendirme Politikası 28 Şubat 2014 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısı'nda onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Banka kurumsal internet sitesinden erişilebilen Banka'nın bilgilendirme politikasında; kamuya açıklama yükümlülüğüne uyum, kamuyu aydınlatma sıklığı ve kamuyu aydınlatmada kullanılan araç ve yöntemler açıklanmıştır.

# TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
# 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
# KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

| | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2017 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **AKTİF (VARLIKLAR)** | **Dipnot** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI** | (1) | **10.591** | **836.540** | **847.131** | **161.303** | **616.771** | **778.074** |
| **II.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)** | (2) | **194.100** | **132.688** | **326.788** | **130.477** | **249.626** | **380.103** |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 194.100 | 132.688 | 326.788 | 130.477 | 249.626 | 380.103 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | 4.658 | - | 4.658 |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | 194.100 | 132.688 | 326.788 | 125.819 | 249.626 | 375.445 |
| 2.1.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **BANKALAR** | (3) | **419** | **6.033** | **6.452** | **15.360** | **48.093** | **63.453** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR** | | **-** | **-** | **-** | **62.895** | **191.138** | **254.033** |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | 191.138 | 191.138 |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | 62.895 | - | 62.895 |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | (4) | **2.048.302** | **1.038.542** | **3.086.844** | **2.050.318** | **1.020.104** | **3.070.422** |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 40.731 | 27.821 | 68.552 | 30.091 | 18.582 | 48.673 |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 1.821.667 | 1.009.955 | 2.831.622 | 1.823.078 | 967.854 | 2.790.932 |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | 185.904 | 766 | 186.670 | 197.149 | 33.668 | 230.817 |
| **VI.** | **KREDİLER VE ALACAKLAR** | (5) | **3.889.490** | **18.341.523** | **22.231.013** | **2.595.797** | **14.722.796** | **17.318.593** |
| 6.1 | Krediler ve Alacaklar | | 3.889.490 | 18.341.523 | 22.231.013 | 2.595.797 | 14.722.796 | 17.318.593 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | 104.450 | 229.951 | 334.401 | 245.062 | 212.410 | 457.472 |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 3.785.040 | 18.111.572 | 21.896.612 | 2.350.735 | 14.510.386 | 16.861.121 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 48.540 | 982 | 49.522 | 47.077 | 1.362 | 48.439 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | (48.540) | (982) | (49.522) | (47.077) | (1.362) | (48.439) |
| **VII.** | **FAKTORİNG ALACAKLARI** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)** | (6) | **1.334.721** | **197.326** | **1.532.047** | **1.188.990** | **186.739** | **1.375.729** |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 1.334.721 | 197.326 | 1.532.047 | 1.188.990 | 186.739 | 1.375.729 |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **İŞTİRAKLER (Net)** | (7) | **308.497** | **-** | **308.497** | **222.908** | **-** | **222.908** |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | 308.497 | - | 308.497 | 222.908 | - | 222.908 |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | 307.441 | - | 307.441 | 221.353 | - | 221.353 |
| 9.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | 1.056 | - | 1.056 | 1.555 | - | 1.555 |
| **X.** | **BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)** | (8) | **136.355** | **-** | **136.355** | **129.363** | **-** | **129.363** |
| 10.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 134.976 | - | 134.976 | 127.984 | - | 127.984 |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | 1.379 | - | 1.379 | 1.379 | - | 1.379 |
| **XI.** | **BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)** | (9) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR** | (10) | **-** | **63.410** | **63.410** | **-** | **3.792** | **3.792** |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | 73.957 | 73.957 | - | 4.393 | 4.393 |
| 12.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | (10.547) | (10.547) | - | (601) | (601) |
| **XIII.** | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR** | (11) | **-** | **-** | **-** | **-** | **272** | **272** |
| 13.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | 272 | 272 |
| 13.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | (12) | **50.853** | **-** | **50.853** | **51.112** | **-** | **51.112** |
| **XV.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | (13) | **1.640** | **-** | **1.640** | **949** | **-** | **949** |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 1.640 | - | 1.640 | 949 | - | 949 |
| **XVI.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | (14) | - | - | - | - | - | - |
| **XVII.** | **VERGİ VARLIĞI** | (15) | **39.366** | **-** | **39.366** | **14.195** | **-** | **14.195** |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 39.366 | - | 39.366 | 14.195 | - | 14.195 |
| **XVIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | (16) | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Durdurulan faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XIX.** | **DİĞER AKTİFLER** | (17) | **69.206** | **210.650** | **279.856** | **61.734** | **276.841** | **338.575** |
| | **AKTİF TOPLAMI** | | **8.083.540** | **20.826.712** | **28.910.252** | **6.685.401** | **17.316.172** | **24.001.573** |

**İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

# TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
# 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
# KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

| | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2017 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **PASİF KALEMLER** | **Dipnot** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **MEVDUAT** | (1) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | (2) | **123.710** | **108.693** | **232.403** | **110.645** | **210.003** | **320.648** |
| **III.** | **ALINAN KREDİLER** | (3) | **190.972** | **18.490.756** | **18.681.728** | **100.083** | **15.740.884** | **15.840.967** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **652.183** | **161.138** | **813.321** | **844.500** | **60.998** | **905.498** |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | 202.143 | - | 202.143 | 610.144 | - | 610.144 |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 450.040 | 161.138 | 611.178 | 234.356 | 60.998 | 295.354 |
| **V.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | (3) | **-** | **3.746.229** | **3.746.229** | **-** | **3.486.732** | **3.486.732** |
| 5.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | 3.746.229 | 3.746.229 | - | 3.486.732 | 3.486.732 |
| **VI.** | **FONLAR** | | **1.178** | **11.723** | **12.901** | **1.511** | **3.806** | **5.317** |
| 6.1 | Müstakriz Fonlar | | 1.178 | 11.723 | 12.901 | 1.511 | 3.806 | 5.317 |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **MUHTELİF BORÇLAR** | | **5.985** | **48.959** | **54.944** | **3.868** | **73.329** | **77.197** |
| **VIII.** | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | (4) | **113.609** | **2.318** | **115.927** | **96.608** | **133** | **96.741** |
| **IX.** | **FAKTORİNG BORÇLARI** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR** | (5) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) | | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | (6) | **-** | **78.682** | **78.682** | **-** | **51.433** | **51.433** |
| 11.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | 78.682 | 78.682 | - | 51.433 | 51.433 |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **KARŞILIKLAR** | (7) | **441.174** | **-** | **441.174** | **278.392** | **-** | **278.392** |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 150.275 | - | 150.275 | 178.463 | - | 178.463 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 10.316 | - | 10.316 | 9.346 | - | 9.346 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 280.583 | - | 280.583 | 90.583 | - | 90.583 |
| **XIII.** | **VERGİ BORCU** | (8) | **51.990** | **-** | **51.990** | **10.309** | **-** | **10.309** |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 51.990 | - | 51.990 | 10.309 | - | 10.309 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | (9) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 14.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **SERMAYE BENZERİ KREDİLER** | (10) | **-** | **1.146.236** | **1.146.236** | - | - | - |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | | **3.522.277** | **12.440** | **3.534.717** | **2.955.113** | **(26.774)** | **2.928.339** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | (11) | 2.400.000 | - | 2.400.000 | 2.050.000 | - | 2.050.000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 94.081 | 12.440 | 106.521 | 29.784 | (26.774) | 3.010 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | (11) | 60.963 | 12.440 | 73.403 | (5.695) | (26.774) | (32.469) |
| 16.2.4 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | (11) | 32.571 | - | 32.571 | 34.702 | - | 34.702 |
| 16.2.5 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 | Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.9 | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 547 | - | 547 | 777 | - | 777 |
| 16.3 | Kâr Yedekleri | | 432.528 | - | 432.528 | 398.884 | - | 398.884 |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | (11) | 238.854 | - | 238.854 | 213.923 | - | 213.923 |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | 75.641 | - | 75.641 | 75.641 | - | 75.641 |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | (11) | 115.113 | - | 115.113 | 106.400 | - | 106.400 |
| 16.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | 2.920 | - | 2.920 | 2.920 | - | 2.920 |
| 16.4 | Kâr veya Zarar | | 595.668 | - | 595.668 | 476.445 | - | 476.445 |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4.2 | Dönem Net Kâr/Zararı | | 595.668 | - | 595.668 | 476.445 | - | 476.445 |
| | **PASİF TOPLAMI** | | **5.103.078** | **23.807.174** | **28.910.252** | **4.401.029** | **19.600.544** | **24.001.573** |

**İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

# TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
# 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
# KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

| | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2017 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **Dipnot** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **7.082.272** | **40.593.244** | **47.675.516** | **7.170.085** | **32.061.570** | **39.231.655** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | (1) | **563.000** | **2.010.713** | **2.573.713** | **210.450** | **1.458.760** | **1.669.210** |
| 1.1 | Teminat Mektupları | | 563.000 | 912.647 | 1.475.647 | 210.450 | 764.943 | 975.393 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | | 563.000 | 912.647 | 1.475.647 | 210.450 | 764.943 | 975.393 |
| 1.2 | Banka Kabulleri | | - | 18.763 | 18.763 | - | 17.450 | 17.450 |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | | - | 18.763 | 18.763 | - | 17.450 | 17.450 |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | | - | 1.079.303 | 1.079.303 | - | 676.367 | 676.367 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | | - | 1.079.303 | 1.079.303 | - | 676.367 | 676.367 |
| 1.3.2 | Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 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) | **840.009** | **3.907.115** | **4.747.124** | **579.263** | **2.664.964** | **3.244.227** |
| 2.1 | Cayılamaz Taahhütler | | 434.140 | 325.439 | 759.579 | 239.369 | 298.218 | 537.587 |
| 2.1.1 | Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri | | 40.933 | 58.218 | 99.151 | 23.159 | 55.320 | 78.479 |
| 2.1.2 | Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | 78.890 | 78.890 | - | 68.367 | 68.367 |
| 2.1.4 | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5 | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8 | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10 | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 393.207 | 188.331 | 581.538 | 216.210 | 174.531 | 390.741 |
| 2.2 | Cayılabilir Taahhütler | | 405.869 | 3.581.676 | 3.987.545 | 339.894 | 2.366.746 | 2.706.640 |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | 405.869 | 3.581.676 | 3.987.545 | 339.894 | 2.366.746 | 2.706.640 |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | (2) | **5.679.263** | **34.675.416** | **40.354.679** | **6.380.372** | **27.937.846** | **34.318.218** |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | 10.582.050 | 10.582.050 | - | 7.747.800 | 7.747.800 |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | 10.582.050 | 10.582.050 | - | 7.747.800 | 7.747.800 |
| 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 | | 5.679.263 | 24.093.366 | 29.772.629 | 6.380.372 | 20.190.046 | 26.570.418 |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 981.505 | 3.844.600 | 4.826.105 | 249.785 | 881.330 | 1.131.115 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 485.006 | 1.928.162 | 2.413.168 | 126.329 | 441.469 | 567.798 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 496.499 | 1.916.438 | 2.412.937 | 123.456 | 439.861 | 563.317 |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 2.378.082 | 17.843.640 | 20.221.722 | 2.891.385 | 15.498.438 | 18.389.823 |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | 576.866 | 2.996.840 | 3.573.706 | 954.500 | 2.939.433 | 3.893.933 |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | 1.766.440 | 1.667.336 | 3.433.776 | 1.896.061 | 1.826.119 | 3.722.180 |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | 17.388 | 6.589.732 | 6.607.120 | 20.412 | 5.366.443 | 5.386.855 |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | 17.388 | 6.589.732 | 6.607.120 | 20.412 | 5.366.443 | 5.386.855 |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 2.319.676 | 2.332.296 | 4.651.972 | 3.239.202 | 3.692.734 | 6.931.936 |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | 1.159.838 | 1.166.148 | 2.325.986 | 1.619.601 | 1.846.367 | 3.465.968 |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | 1.159.838 | 1.166.148 | 2.325.986 | 1.619.601 | 1.846.367 | 3.465.968 |
| 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 | | - | 72.830 | 72.830 | - | 117.544 | 117.544 |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **58.811.358** | **240.601.901** | **299.413.259** | **42.733.558** | **190.380.447** | **233.114.005** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **345.091** | **243.801** | **588.892** | **239.987** | **130.993** | **370.980** |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 40.935 | 243.801 | 284.736 | 34.244 | 130.993 | 165.237 |
| 4.3 | Tahsile AlınanÇekler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.4 | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.5 | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 | Diğer Emanet Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.8 | Emanet Kıymet Alanlar | | 304.156 | - | 304.156 | 205.743 | - | 205.743 |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **44.620.472** | **137.020.472** | **181.640.944** | **31.660.545** | **112.960.070** | **144.620.615** |
| 5.1 | Menkul Kıymetler | | 448.045 | 8.985.543 | 9.433.588 | 450.941 | 7.564.328 | 8.015.269 |
| 5.2 | Teminat Senetleri | | 108.232 | 2.361.726 | 2.469.958 | 96.871 | 2.041.938 | 2.138.809 |
| 5.3 | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4 | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 1.662.623 | 36.518.097 | 38.180.720 | 428.385 | 29.854.058 | 30.282.443 |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | | 42.401.572 | 89.155.106 | 131.556.678 | 30.684.348 | 73.499.746 | 104.184.094 |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | **13.845.795** | **103.337.628** | **117.183.423** | **10.833.026** | **77.289.384** | **88.122.410** |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **65.893.630** | **281.195.145** | **347.088.775** | **49.903.643** | **222.442.017** | **272.345.660** |

**İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

**TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.**
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**
**KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2017- 31 Aralık 2017 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2016- 31 Aralık 2016 |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | (1) | **1.826.236** | **1.376.480** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 1.298.914 | 845.107 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 5.617 | 3.371 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 35.019 | 12.021 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 51.422 | 162.956 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 431.900 | 352.241 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 1.032 | 1.391 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 240.899 | 263.787 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 189.969 | 87.063 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | 1.659 | 27 |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 1.705 | 757 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | (2) | **(786.945)** | **(599.292)** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | - | - |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (322.678) | (242.405) |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | (200.412) | (206.844) |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | (262.943) | (149.831) |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | (912) | (212) |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ ( I - II )** | | **1.039.291** | **777.188** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ** | | **14.435** | **4.935** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 20.992 | 11.968 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 16.335 | 10.876 |
| 4.1.2 | Diğer | | 4.657 | 1.092 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (6.557) | (7.033) |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | (796) | (303) |
| 4.2.2 | Diğer | | (5.761) | (6.730) |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | (3) | **18.001** | **30.102** |
| **VI.** | **TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)** | (4) | **(45.515)** | **(54.782)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 5.863 | 5.917 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (219.765) | 174 |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 168.387 | (60.873) |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | (5) | **34.834** | **15.078** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **1.061.046** | **772.521** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | (6) | **(201.300)** | **(63.635)** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | (7) | **(132.443)** | **(115.634)** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)** | | **727.303** | **593.252** |
| **XII.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | - | - |
| **XIII.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | | - | - |
| **XIV.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | | - | - |
| **XV.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)** | (8) | **727.303** | **593.252** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI** | (9) | **(131.635)** | **(116.807)** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (161.659) | (98.641) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 30.024 | (18.166) |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)** | (10) | **595.668** | **476.445** |
| **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 KAR/ZARARI (XVII+XXII)** | (10) | **595.668** | **476.445** |
| | Hisse Başına Kar/(Zarar) (Tam Kuruş) | | 0,248 | 0,232 |

**İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

**TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.**
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**
**KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

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

| | ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2017 – 31 Aralık 2017 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2016 – 31 Aralık 2016 |
|---|---|---|---|
| **I.** | **MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN** | **26.270** | **(43.241)** |
| **II.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | **-** | **3.530** |
| **III.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | **-** | **-** |
| **IV.** | **YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI** | **3.604** | **1.816** |
| **V.** | **NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)** | **-** | **-** |
| **VI.** | **YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)** | - | - |
| **VII.** | **MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ** | - | - |
| **VIII.** | **TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI** | **78.490** | **53.471** |
| **IX.** | **DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ** | **(4.853)** | **9.450** |
| **X.** | **DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)** | **103.511** | **25.026** |
| **XI.** | **DÖNEM KÂRI/ZARARI** | **595.668** | **476.445** |
| 11.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer) | (305) | 3.402 |
| 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 | 595.973 | 473.043 |
| **XII.** | **DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)** | **699.179** | **501.471** |

**İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

**TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.**
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**
**KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Diğer Sermaye Yedekleri | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Menkul Değerler Değerleme Farkları | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F. | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Önceki Dönem – 31.Aralık 2016** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Dönem Başı Bakiyesi** | | **1.750.000** | **57** | **-** | **-** | **192.634** | **75.641** | **82.703** | **2.844** | **-** | **406.845** | **(53.345)** | **31.348** | **-** | **-** | **-** | **2.488.727** | **-** | **2.488.727** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **2.1** | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **2.2** | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | | **1.750.000** | **57** | **-** | **-** | **192.634** | **75.641** | **82.703** | **2.844** | **-** | **406.845** | **(53.345)** | **31.348** | **-** | **-** | **-** | **2.488.727** | **-** | **2.488.727** |
| | **Dönem İçindeki Değişimler** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **IV.** | **Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Menkul Değerler Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **19.060** | - | - | - | - | **19.060** | **-** | **19.060** |
| **VI.** | **Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım RiskindenKorunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **(20)** | - | **3.354** | - | - | - | **3.334** | **-** | **3.334** |
| **VIII.** | **Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **Kur Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **1.816** | - | - | - | - | **1.816** | **-** | **1.816** |
| | **Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **Değişiklik** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **XII.** | **Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **Sermaye Artırımı** | | **300.000** | - | - | - | - | - | - | - | - | **(300.000)** | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | İç Kaynaklardan | | 300.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | (300.000) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **Hisse Senedi İhracı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVI.** | **Hisse Senedi İptal Kârları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVIII.** | **Diğer** | | - | **720** | - | - | - | - | - | **76** | - | - | - | - | - | - | - | **796** | - | **796** |
| **XIX.** | **Dönem Net Kârı veya Zararı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | **476.445** | - | - | - | - | - | - | **476.445** | - | **476.445** |
| **XX.** | **Kâr Dağıtımı** | | - | - | - | - | **21.289** | - | **23.697** | - | - | **(106.825)** | - | - | - | - | - | **(61.839)** | - | **(61.839)** |
| 20.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (61.839) | - | - | - | - | - | (61.839) | - | (61.839) |
| 20.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 21.289 | - | 23.697 | - | - | (44.986) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi** | | **2.050.000** | **777** | **-** | **-** | **213.923** | **75.641** | **106.400** | **2.920** | **476.445** | **-** | **(32.469)** | **34.702** | **-** | **-** | **-** | **2.928.339** | **-** | **2.928.339** |
| | **Cari Dönem – 31 Aralık 2017** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Dönem Başı Bakiyesi** | | **2.050.000** | **777** | **-** | **-** | **213.923** | **75.641** | **106.400** | **2.920** | **-** | **476.445** | **(32.469)** | **34.702** | **-** | **-** | **-** | **2.928.339** | **-** | **2.928.339** |
| | **Dönem İçindeki Değişimler** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **II.** | **Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Menkul Değerler Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **102.268** | - | - | - | - | **102.268** | **-** | **102.268** |
| **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** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **(2.131)** | - | - | - | **(2.131)** | **-** | **(2.131)** |
| **VI.** | **Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **Kur Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **3.604** | - | - | - | - | **3.604** | **-** | **3.604** |
| | **Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **Değişiklik** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **X.** | **Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **Sermaye Artırımı** | | **350.000** | - | - | - | - | - | - | - | - | **(350.000)** | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | İç Kaynaklardan | | 350.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | (350.000) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **Hisse Senedi İhracı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **Hisse Senedi İptal Kârları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVI.** | **Diğer** | | - | **(230)** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **(230)** | **-** | **(230)** |
| **XVII.** | **Dönem Net Kârı veya Zararı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | **595.668** | - | - | - | - | - | - | **595.668** | **-** | **595.668** |
| **XVIII.** | **Kâr Dağıtımı** | | - | - | - | - | **24.931** | - | **8.713** | - | - | **(126.445)** | - | - | - | - | - | **(92.801)** | **-** | **(92.801)** |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (92.801) | - | - | - | - | - | **(92.801)** | **-** | **(92.801)** |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 24.931 | - | 8.713 | - | - | (33.644) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi** | | **2.400.000** | **547** | **-** | **-** | **238.854** | **75.641** | **115.113** | **2.920** | **595.668** | **-** | **73.403** | **32.571** | **-** | **-** | **-** | **3.534.717** | **-** | **3.534.717** |

**İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır**

**TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.**
**31ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**
**KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2017 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016 |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | | **865.402** | **987.789** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 1.529.787 | 1.039.218 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (780.028) | (514.523) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | 3.270 | 9.478 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 20.992 | 11.968 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | (1) | 41.077 | 21.286 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 3.827 | 12.658 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (84.635) | (74.135) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (122.638) | (135.445) |
| 1.1.9 | Diğer | (1) | 253.750 | 617.284 |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | | **(2.403.690)** | **(2.661.477)** |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | 4.658 | 23.487 |
| 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 | | - | - |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | (2.801.974) | (1.385.915) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | (1) | (154.905) | 71.697 |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 661.810 | (118.993) |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | (1) | (113.279) | (1.251.753) |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **(1.538.288)** | **(1.673.688)** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **91.693** | **(353.216)** |
| 2.1 | İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | (2) | - | (1.000) |
| 2.2 | Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | (3) | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | (2) | (3.580) | (2.234) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | (3) | 300 | 203 |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | (781.787) | (1.002.141) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | 878.041 | 652.646 |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.9 | Diğer | (2) | (1.281) | (690) |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | | **984.199** | **816.470** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 1.077.000 | 878.309 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | (92.801) | (61.839) |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 | Diğer | | - | - |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | (1) | **659** | **40.069** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)** | | **(461.737)** | **(1.170.365)** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | (4) | **481.913** | **1.652.278** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | (4) | **20.176** | **481.913** |

**İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

# TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
# 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KÂR DAĞITIM TABLOSU

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

| | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2017 (*) | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016 |
|---|---|---|---|
| **I.** | **DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI** | | |
| 1.1 | DÖNEM KÂRI | **727.303** | **593.252** |
| 1.2 | ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | (131.635) | (116.807) |
| 1.2.1 | Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | (161.659) | (98.641) |
| 1.2.2 | Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
| 1.2.3 | Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | 30.024 | (18.166) |
| **A.** | **NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)** | **595.668** | **476.445** |
| 1.3 | GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | - |
| 1.4 | BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | 23.822 |
| 1.5 | BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - | - |
| **B.** | **DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]** | **595.668** | **452.623** |
| 1.6 | ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | - | 135.841 |
| 1.6.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | - | 135.841 |
| 1.6.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.3 | Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.6.4 | Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.6.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.7 | PERSONELE TEMETTÜ (-) | - | 9.503 |
| 1.8 | YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | - | 1.585 |
| 1.9 | ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) | - | 296.159 |
| 1.9.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | - | 296.159 |
| 1.9.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.3 | Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.9.4 | Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.9.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.10 | İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | 1.109 |
| 1.11 | STATÜ YEDEKLERİ (-) | - | - |
| 1.12 | OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | - | 8.426 |
| 1.13 | DİĞER YEDEKLER | - | - |
| 1.14 | ÖZEL FONLAR | - | - |
| **II.** | **YEDEKLERDEN DAĞITIM** | - | - |
| 2.1 | DAĞITILAN YEDEKLER | - | - |
| 2.2 | İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-) | - | - |
| 2.3 | ORTAKLARA PAY (-) | - | - |
| 2.3.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.3 | Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 2.3.4 | Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 2.3.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 2.4 | PERSONELE PAY (-) | - | - |
| 2.5 | YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - | - |
| **III.** | **HİSSE BAŞINA KÂR (**)** | | |
| 3.1 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | 0,25 | 0,23 |
| 3.2 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | 24,82 | 23,24 |
| 3.3 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.4 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |
| **IV.** | **HİSSE BAŞINA TEMETTÜ** | | |
| 4.1 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | 0,21 |
| 4.2 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | 21,07 |
| 4.3 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.4 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |

(*) Genel Kurul onayına sunulacak 2017 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan, 2017 yılı kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir.
(**) Gelir Tablosunda ve Kar Dağıtım Tablosunda bir adet hisse 1 kuruş nominal olup, 1 kuruş nominal hisse için hisse başına kar hesaplanmıştır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARI

### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara ve BDDK tarafından yapılan düzenlenmiş konular dışında Kamu Gözetim Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları'na hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Finansal Raporlama Standartları" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlamaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler ile yeniden değerleme modeli ile taşınan binalar dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolar ve dipnotlar "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine ilişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar hakkında Tebliğ" de belirtilen şekil ve içerikte hazırlanmıştır.

1 Ocak 2017'den 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, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak TFRS 9 Finansal Araçlar hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka, 1 Ocak 2018 açılış bilançosunda TFRS 9 Finansal Araçlar standardına uygun olarak yaklaşık 120 – 150 milyon TL aralığında genel karşılık hesaplamaktadır.

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

### I.b Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Finansal Raporlama Standartları'nda belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

### I.c Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen, BDDK Finansal Raporlama Standartları'na göre uygulanan muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları, aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka'nın toplamış olduğu kaynaklar büyük oranda değişken faizli olup, finansal sistem rakamları sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin çok büyük bir bölümünün piyasadaki faiz değişikliklerini müşterilere yansıtabilecek esnekliğe sahip olması nedeniyle faiz riski minimum düzeyde tutulmaktadır. Diğer taraftan, yüksek getirili Eurobond ve Yabancı Para Devlet İç Borçlanma Senetleri portföyü faiz değişimleri nedeniyle oluşacak riski bertaraf edebilecek niteliktedir.

Banka'nın sabit faizli olarak ihraç ettiği; Sermaye Benzeri Tahvil, Eurobond ve Greenbond ile sabit faizli olarak kullanılan kaynaklarının bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ile korunmaktadır. Riskten koruma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten koruma aracı olan faiz swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir.

Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır.

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

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Uzun vadeli plasmanlar genel olarak proje finansmanı kapsamında yapılmaktadır. Projenin kârlılığı, alınan teminatlar ile Banka'nın sağlayacağı faydayı dikkate alan bir kredi politikası uygulanmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri ile sabit ya da değişken faizli kaynakların yarattığı faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamaları:

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Satılmaya hazır yabancı para sermaye araçları, büyük ölçüde yabancı para kaynaklarla finanse edilmektedir. Böylelikle, Türk Lirası'nın diğer döviz cinsleri karşısındaki değer kaybı olasılığına karşı korunma sağlanmaktadır. Parite değişikliklerine karşı korunmak için ise, belirlenen döviz cinsleri itibarıyla oluşturulan döviz sepeti dengesinden yararlanılmaktadır.

Kullanılan kaynakların sabit/değişken maliyet yapısına uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluyla faiz riski azaltılmaktadır.

Diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu:

Döviz pozisyonu anlamında dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

Banka, faaliyetleri dolayısı ile temel olarak kurlardaki ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz kalmakta ve bankacılık faaliyetlerinin bir parçası olarak özellikle döviz ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen bu finansal riskleri yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanmaktadır. Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri arasında yabancı para forward, swap, vadeli alım satım ve opsiyon sözleşmeleri bulunmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilir. Ekonomik olarak riskten korunma sağlayan türev işlemler ile, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanan türev işlemler, "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında "Alım satım amaçlı" ve "Riskten korunma amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır.

Bir türev finansal aracının, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanmasında, Banka finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiyi, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçmede kullanılacak olan yöntemleri yazılı olarak açıklamaktadır. Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

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

Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyonların kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde ödendiği tarihte gider kaydedilmektedir. Alınan ve verilen kredilerle doğrudan ilişkilendirilebilen bütün komisyon, ücret gelir ve giderleri, etkin faiz yöntemi ile reeskont edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gelir ve gider hesaplarına yansıtılmıştır. Gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

### VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır.

Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu araçların alım ve satımını müşterileri adına veya kendi nam ve hesabına yapmaktadır. 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 araçlar, normal yoldan alım satımı teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal araçlar ile satılmaya hazır finansal varlıklar için teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda, işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para ve efektif deposundan oluşmaktadır. Yabancı para nakit değerler ve yabancı para bankalar hesabı, bilanço tarihinde geçerli olan kurlara göre TL'ye çevrilmiş tutarları üzerinden bilançoya yansıtılmaktadır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Menkul Değerler:

Banka bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr ya da zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bu tür işlemler belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kâr amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kâr ya da zarara yansıtılan olarak sınıflanmış menkul değerlerdir. Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir. Bu grupta muhasebeleştirilen finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul değerler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)**

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul değerlere ilişkin faiz gelirleri, menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul değerlerin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerler altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetleri, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımlar için değer düşüklüğü hesaplanarak finansal tablolarda gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

Banka, TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerin iç verim değerinin hesaplanmasında bilanço tarihi itibarıyla gelecek nakit akışlarında beklenen enflasyon endeksini dikkate almıştır. Bu uygulamaya bağlı olarak ortaya çıkan etki, finansal tablolarda menkul kıymetlerden alınan faiz gelirlerinde muhasebeleştirilmiştir.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 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 menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın menkul kıymet portföyünde tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere İlişkin Açıklamalar

Bağlı ortaklıklar ve iştirakler, "TMS 27-Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bağlı ortaklıklar ve iştirakler; hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören yatırımlar ve hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen yatırımlar olarak kategorize edilmektedir. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören yatırımlar söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen yatırımlar ise, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, elde etme maliyetleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Krediler

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır. Kullandırılan nakdi krediler Türk Parası ("TP")'nda dövize endeksli krediler ve işletme kredilerinden; Yabancı Para ("YP")'da ise yatırım kredileri, ihracat garantili krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarı, cari dönem içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

### VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder. Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmez.

Krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve izlenmektedir. Anılan yönetmelikte belirtilen asgari oranlarla sınırlı kalınmaksızın, sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacakların tamamı için özel karşılık ayrılmakta, ayrılan özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Karşılık Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir. Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde menkul değerlerin satılmasından ("repo") sağlanan fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir.

Banka'nın repo işlemleri T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Eurobond ve devlet tahvilinden oluşmaktadır. Repoya konu menkul değerler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye, maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri indirilerek hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birime tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kâr/zararın içine dahil edilir. Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak haklardan oluşur ve doğrusal amortisman yöntemine göre 1-15 yılda itfa edilmektedir.

### XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Gayrimenkuller haricindeki maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak yansıtılır. Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kâr ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilir. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka, 2015 yılının üçüncü çeyreğinden itibaren muhasebe politikası değişikliği yaparak bina ve arsaların değerlemesinde TMS 16 kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Gayrimenkullerin itfa süresi ekspertiz raporunda belirtilmektedir. Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Varlıklardan değer düşüklüğüne ilişkin Türkiye Muhasabe Standartı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Bağımsız değerleme alanında yetki almış şirketler tarafından hazırlanan ekspertiz raporundaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir. Taşınmazların değerlemesinde maliyet yöntemi yaklaşımı, emsal karşılaştırma ve gelir indirgeme yöntemleri taşınmaza uygulanabilirliği ölçüsünde dikkate alınmıştır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, TMS'ye göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

| Maddi Duran Varlıklar | Tahmini Faydalı Ömür (Yıl) | Amortisman Oranı (%) |
|---|---|---|
| Kasalar | 4-50 | 2-25 |
| Nakil Araçları | 5 | 20 |
| Diğer Maddi Duran Varlıklar | 1-50 | 2-100 |

### XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

***Kiraya veren durumunda Banka***

Finansal kiralama kontratından doğan alacaklar, Banka'nın finansal kiralama konusu net yatırımları tutarında kiracıdan alacak kaydedilir. Kira ödemeleri, anapara ve faiz olarak bölüştürülür. Finansal kiralamadan elde edilen faiz geliri, Banka'nın finansal kiralama konusu net yatırımlarından sabit dönemsel bir getiri yansıtması için muhasebe dönemlerine bölüştürülür.

***Kiralayan durumunda Banka***

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Banka'nın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Finansal kiralama sözleşmesi ile elde edilen maddi duran varlıklar, varlığın faydalı ömrü boyunca amortismana tabi tutulur.

### XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Banka, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır.

***Koşullu varlıklara ilişkin bilgiler***

Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya 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 varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır. Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka kıdem tazminatı karşılığını, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır. Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Banka çalışanları Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı'nın ("Sandıklar") üyesidir. Söz konusu Sandıklar'ın teknik finansal tabloları Sigortacılık Kanunu ve bu kanuna istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası, Banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içermektedir. Bankacılık Kanunu'na göre; içinde çeşitli kuruluşlardan temsilcilerin bulunduğu bir komisyon tarafından, her bir sandık için devre esas olmak üzere, sandığın gelir ve giderlerini dikkate alarak aktüeryal hesaplamalara göre yükümlülük hesabı yapılacaktır. Belirlenen yükümlülük 15 yıldan fazla olmamak üzere yıllık eşit taksitler halinde ödenecektir. Bununla birlikte Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesi Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarihli, E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının sonrasında, banka sandık iştirakçilerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi doğrultusunda 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM tarafından kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Sosyal Güvenlik Kanunu devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Sosyal Güvenlik Kanunu kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır.

8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe 17 Nisan 2008 tarih ve 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Kanun") 73' üncü maddesinin Geçici 20'nci maddesi kapsamında; sandıkların kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi öngörülmüştür. 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki değişiklik ile de Bakanlar Kurulu'na verilmiş olan 2 yıl erteleme yetkisi 4 yıla çıkartılmıştır. 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bakanlar Kurulu'nun kararı ile söz konusu devir sürecinin 2 yıl uzatılmasına karar verilmiştir. Buna göre devrin 8 Mayıs 2013 tarihine kadar tamamlanması gerekmekteydi. Bu defa 3 Mayıs 2013 tarih ve 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2013/467 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile bu süre 1 yıl daha uzatılmakta ve devrin 8 Mayıs 2014 tarihine kadar tamamlanması gerekmektedir. Ancak devir işlemleri gerçekleşmediğinden, 30 Nisan 2014 tarihli 28987 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Bakanlar Kurulu Kararı ile devre ilişkin sürenin bir yıl daha uzatılmasına karar verilmiştir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı)

23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 4 Nisan 2015 tarih ve 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun hükmüne göre Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmış olup, bu surette sandıkların devri bilinmeyen bir tarihe ertelenmiştir. Finansal tabloların ilan tarihi itibarıyla Bakanlar Kurulu'nun bu konuda alınmış bir kararı bulunmamaktadır. Sosyal Güvenlik Kanunu uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla TSKB A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı sandığının devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin 16 Ocak 2018 tarihli raporuna göre, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir. Ayrıca Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Sandık'ın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

### XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Gelir vergisi gideri, cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi geliri veya giderinin toplamından oluşur. Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasında % 20 oranı kullanılmıştır. Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 10'ncu madde uyarınca %20 oranındaki Kurumlar Vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır.

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 yasal 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 kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktadır.

Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr 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. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranı üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir. 19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

***Transfer fiyatlandırması***

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı"başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir.Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

### XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka gerektiğinde kaynak ihtiyacı yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kredi temin edilerek, para piyasalarına borçlanılarak veya yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda menkul kıymet ihraç edilerek karşılanmaktadır.

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir. Bankanın sabit faizli olarak ihraç ettiği tahvillerin ve sabit faizli olarak kullandığı kaynakların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir.Riskten korumaya konu yükümlülüklere ilişkin kredi riski ve birikmiş faiz tutarı reeskont edilerek gelir tablosunda faiz giderleri hesabında izlenirken; riskten korunma muhasebesi uygulaması sonucu bulunan kredi riski ve birikmiş faiz harici net tutar ise gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlenerek gelir tablosunda türev finansal işlemlerden kar/zarar hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise bu değerlemeler ilgili yükümlülük kalemi ile birlikte gösterilmektedir.

### XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

23 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 2.050.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 350.000 TL artırılarak 2.400.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın tamamının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2016 yılı kârından karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 27 Nisan 2017 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 12 Haziran 2017 tarih ve 9345 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

24 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 1.750.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 300.000 TL artırılarak 2.050.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın tamamının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2015 yılı kârından karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 6 Mayıs 2016 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 4 Temmuz 2016 tarih ve 9110 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

### XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

### XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka, devlet teşvikleri kullanmamaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal bankacılık orta ve büyük ölçekli kurumsal müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan hizmetler arasında yatırım kredileri, proje finansmanı, TL ve döviz bazında işletme kredileri, akreditif, teminat mektupları ve harici garantili teminat mektuplarını kapsayan dış ticaret işlemleri hizmetleri bulunmaktadır.

Yatırım bankacılığı faaliyet gelirleri içerisinde Hazine işlemleri ve Kurumsal Finansman faaliyetlerinden elde edilen gelirler yer almaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında bankanın fon yönetiminin yanı sıra kurumsal müşterilere Menkul Kıymet aracılık işlemleri, nakit yönetimi, türev işlemleri ile birlikte her tür kurumsal finansman hizmetleri sunulmaktadır. Banka'nın net dönem kârını oluşturan unsurlar ile toplam aktif ve toplam pasifin bölümlere göre dağılımı aşağıdaki tablolarda sunulmuştur.

| **Cari Dönem** | **Kurumsal Bankacılık** | **Yatırım Bankacılığı** | **Diğer** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| Net Faiz Gelirleri | 494.491 | 544.800 | - | 1.039.291 |
| Net Ücret Komisyon Gelirleri | 15.521 | (1.086) | - | 14.435 |
| Diğer Gelirler | 34.150 | - | 18.685 | 52.835 |
| Diğer Giderler | (119.127) | (60.193) | (199.938) | (379.258) |
| Vergi Öncesi Kâr | 425.035 | 483.521 | (181.253) | 727.303 |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | (131.635) |
| **Net Dönem Kârı** | **-** | **-** | **-** | **595.668** |
| **Cari Dönem** | | | | |
| Bölüm Varlıkları | 22.294.423 | 5.799.030 | 371.947 | 28.465.400 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | 444.852 | 444.852 |
| **Toplam Aktifler** | **22.294.423** | **5.799.030** | **816.799** | **28.910.252** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 24.312.703 | 398.797 | 664.035 | 25.375.535 |
| Özkaynaklar | - | - | 3.534.717 | 3.534.717 |
| **Toplam Pasifler** | **24.312.703** | **398.797** | **4.198.752** | **28.910.252** |

| **Önceki Dönem** | **Kurumsal Bankacılık** | **Yatırım Bankacılığı** | **Diğer** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| Net Faiz Gelirleri | 353.148 | 424.040 | - | 777.188 |
| Net Ücret Komisyon Gelirleri | 10.602 | (5.617) | (50) | 4.935 |
| Diğer Gelirler | 12.656 | - | 32.524 | 45.180 |
| Diğer Giderler | (81.091) | (67.661) | (85.299) | (234.051) |
| Vergi Öncesi Kâr | 295.315 | 350.762 | (52.825) | 593.252 |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | (116.807) |
| **Net Dönem Kârı** | | | | **476.445** |
| **Önceki Dönem** | | | | |
| Bölüm Varlıkları | 17.322.385 | 5.922.086 | 404.831 | 23.649.302 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | 352.271 | 352.271 |
| **Toplam Aktifler** | **17.322.385** | **5.922.086** | **757.102** | **24.001.573** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 20.066.209 | 544.386 | 462.639 | 21.073.234 |
| Özkaynaklar | - | - | 2.928.339 | 2.928.339 |
| **Toplam Pasifler** | **20.066.209** | **544.386** | **3.390.978** | **24.001.573** |

### XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı % 17,05'tir.

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 2.400.374 | 2.050.374 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Yedek akçeler | 432.528 | 398.884 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 198.640 | 120.231 |
| Kâr | 595.668 | 476.445 |
| Net Dönem Kârı | 595.668 | 476.445 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **3.627.210** | **3.045.934** |
| **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 | 92.666 | 117.998 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 5.032 | 5.255 |
| 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 | 1.312 | 569 |
| 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 | 173 | 403 |
| 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 | - | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

| | | |
|---|---|---|
| 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** | **99.183** | **124.225** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **3.528.027** | **2.921.709** |
| **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 (-) | 328 | 380 |
| 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** | **328** | **380** |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | **-** | **-** |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **3.527.699** | **2.921.329** |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 1.125.750 | **-** |
| 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) | 150.275 | 178.463 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **1.276.025** | **178.463** |
| **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 (-) | | |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

| | | |
|---|---|---|
| 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** | **1.276.025** | **178.463** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **4.803.724** | **3.099.792** |
| **Özkaynakdan İndirilecek Değerler** | | |
| 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 | - | 369 |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | - | - |
| **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) | 4.803.724 | 3.099.423 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 28.175.215 | 21.631.077 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 12,52 | 13,51 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 12,52 | 13,51 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 17,05 | 14,33 |
| **TAMPONLAR** | | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (%) | 1,255 | 0,632 |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 1,250 | 0,630 |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0,005 | 0,002 |
| Sistemik önemli banka tampon oranı (%) | - | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 8,02 | 6,33 |
| **Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar** | | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | 328.237 | 230.570 |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** | | |
|---|---|---|
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 150.275 | 178.463 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 150.275 | 178.463 |
| 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 | - | - |

### Özkaynak kalemlerine ilişkin tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda yer alan tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasında fark bulunmamaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

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

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

| | |
|---|---|
| İhraççı | Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. |
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.) | XS1584113184 |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | SPK-II-31.1 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği<br>BDDK Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | |
| 1/1/2015' den tibaren%10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir |
| Aracın türü | Sermaye benzeri kredi hükümlerine haiz tahvil ihracı (Katkı Sermaye) |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar<br>(En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon USD) | 300 |
| Aracın nominal değeri (Milyon USD) | 300 |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | 347011 (Pasif Hesap) -<br>Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları |
| Aracın ihraç tarihi | 28 Mart 2017 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadeli |
| Aracın başlangıç vadesi | 28 Mart 2017 - 29 Mart 2027 (10 yıl) |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Var |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | 29 Mart 2022'de (5. yıl sonrası) erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır. |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | 5. yıl sonrası sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri | Sabit faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | %7,625 |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | Yoktur |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | Yoktur |
| Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | Yoktur |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | Birikimsiz |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği** | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Yoktur |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | Yoktur |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | Yoktur |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | Yoktur |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | Yoktur |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | Yoktur |
| **Değer azalma özelliği** | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı | Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi ihtimalinin belirmesi halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir. |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | Kısmen veya tamamen |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | Sürekli |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | Yoktur |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu<br>(Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce diğer katkı sermayelerle aynı |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 8. maddede yer alan şartlara haizdir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | 7. maddede yer alan şartlara haiz değildir. |

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

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

### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredilerin sektörel dağılımları aylık olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmakta ve konjonktüre göre sınırlamalara gidilmektedir. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır. Hazine amaçlı yapılan işlemler ile ilgili izleme ve kontroller yapılmaktadır. Yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmiştir.

Kredi Tahsis Bölümü'nce kredi müşterilerinin kredi değerliliği izlenmekte ve altı ayda bir düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e ("Karşılıklar Yönetmeliği") uygun şekilde izlenmektedir. Hesap durum belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, banka kredi komitesi ve kredi yönetimince belirlenmektedir. Banka, kullandırdığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar şahsi kefalet, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı ve müşteri çeklerinden oluşmaktadır.

Bankalar ile yapılan işlemler için de limitler belirlenmiştir. Kredi riskleri karşı tarafın kredi değerlilikleri ve limitleri çerçevesinde yönetilmektedir.

Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca;

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" ayrılmaktadır.

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.

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

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

### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Risk Tutarı (*) | Ortalama Risk Tutarı (**) | Risk Tutarı (*) | Ortalama Risk Tutarı (**) |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 5.467.281 | 5.231.481 | 5.349.704 | 4.839.243 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden alacaklar | - | 7.216 | 8.743 | 8.023 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | 1.408.496 | 2.656.436 | 1.917.561 | 3.330.263 |
| Kurumsal alacaklar | 34.294.108 | 29.934.919 | 24.049.655 | 18.623.281 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 991.399 | 1.049.534 | 1.152.136 | 1.243.116 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 583 | 97 | - | 30 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | 513.404 | 451.670 | 400.945 | 214.765 |
| Diğer alacaklar | 660.749 | 647.563 | 189.842 | 495.286 |

*(*) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.*

*(**) Ortalama risk tutarı, 1 Ocak 2017 tarihinden ilgili dönem sonuna kadar aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.*

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kontrol limitleri mevcuttur. Limitler banka yönetimi tarafından sürekli kontrol edilmektedir. Kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel risklerle birlikte yönetilmektedir. Kredi riski, piyasa riski, likidite riski ve diğer riskler bir bütün olarak ele alınmaktadır. Banka, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem ve benzer nitelikli dsözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gitmektedir. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, Banka içinde dahili derecelendirme uygulaması kapsamında ilgili şirketin mevcut derecesi değiştirilmektedir ve risk sınıflaması için her türlü önlem alınmaktadır. Banka vade bazında yoğunlaşmayı takip etmektedir ve normal seyrinden farklılaşan riskler incelenmektedir. Yurt dışındaki işlemler çok sayıdaki ülkede çok sayıda muhabir banka ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde karşı taraf limitleri belirlenmiştir. Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kuruluşların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

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

### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla; %74,33 ve %93,26'dir (31 Aralık 2016: %80,63 ve %96,98).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla; %100 ve %100'dür (31 Aralık 2016: %100 ve %100).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve nazım hesaplar içindeki payı sırasıyla; %72,84 ve % 92,33'dir (31 Aralık 2016: %78,84 ve % 96,37'dir).

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 150.275 TL'dir (31 Aralık 2016: 178.463 TL).

Kredi riski Banka'nın içsel derecelendirme (rating) modeline göre değerlendirilmektedir. Kredi portföyünde yer alan finans sektörü dışındaki müşterilerin derecelendirmesi içsel derecelendirme modeli ile yapılırken, finans sektörüne dahil olan müşterilerin dereceleri ise dışsal derecelendirme kuruluşlarınca verilmiş olan derecelerinin Banka'nın içsel derecelerine eşleştirilmesi ile gerçekleştirilmektedir. Temerrüde düşme olasılığına göre derecelendirilen krediler, en iyi dereceden (çok yüksek), en düşük derecelere (ortalamanın altı) kadar aşağıdaki gibi sıralanmış, tablonun en altında ise temerrüde düşmüş (değer kaybına uğramış) kredilere yer verilmiştir. İçsel derecelendirme modeline göre derecelendirilen kredi tutarlarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| **Kredi Kalitesi Kategorileri** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Çok yüksek kredi kalitesi | 872.974 | 591.176 |
| Yüksek kredi kalitesi | 1.941.211 | 1.878.714 |
| Ortalama kredi kalitesi | 20.098.076 | 15.520.292 |
| Ortalamanın altında kredi kalitesi | 722.407 | 538.242 |
| Değer kaybına uğramış | 50.688 | 49.608 |
| **Toplam** | **23.685.356** | **18.578.032** |

"Çok yüksek" kategorisi borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğunu, "yüksek" kategorisi borçlunun güçlü bir finansal yapıya sahip olduğunu, "ortalama" kategorisi borçlunun yeterli bir finansal yapıya sahip olduğunu, "ortalamanın altı" kategorisi ise borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken risk düzeyinde olduğunu göstermektedir.

Banka'nın nakdi kredileri, gayri nakdi kredileri ve finansal kiralama alacakları toplam riski (takipteki krediler dahil, karşılıklar hariç brüt tutar) bilanço tarihi itibari ile 24.917.658 TL olup, bu tutarın 1.232.302 TL'sini oluşturan müşteriler derecelendirilmemiştir (31 Aralık 2016: sırasıyla 19.040.034 TL, 462.002 TL).

Yakın izlemedeki vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

| | **Cari Dönem (1)** | | | | **Önceki Dönem** | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **31- 60 Gün** | **61- 90 Gün** | **Diğer** | **Toplam** | **31- 60 Gün** | **61- 90 Gün** | **Diğer** | **Toplam** |
| Kurumsal Krediler | - | 1.212 | 36.513 | 37.725 | - | - | 7.330 | 7.330 |
| KOBİ Kredileri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **1.212** | **36.513** | **37.725** | **-** | **-** | **7.330** | **7.330** |

*(1) İlgili kalemler içerisinde yer alan kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup,söz konusu kredilerin toplam kredi bakiyesi 296.391 TL'dir.*

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

***Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil***

| | **Risk Sınıfları (*)** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | Merkezi yönetimler-den veya merkez bankalarından alacaklar | Bölgesel yönetimler-den veya yerel yönetim-lerden alacaklar | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimler-den alacaklar | Çok taraflı kalkınma bankaların-dan alacaklar | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | Kurumsal alacaklar | Perakende alacaklar | Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandı-rılmış alacaklar | Tahsili gecikmiş alacaklar | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | İpotek teminatlı menkul kıymetler | Bankalar ve aracı kurumlarda n olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğinde ki yatırımlar | Hisse Senedi Yatırım-ları | Diğer alacaklar | **Toplam** |
| Yurtiçi | 5.475.205 | - | - | - | - | 794.320 | 22.823.188 | - | 987.801 | - | 292 | - | - | - | 19.059 | 106.991 | 30.206.856 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | - | - | - | 150.422 | - | - | - | - | - | - | - | - | 27.821 | 78.902 | 257.145 |
| OECD Ülkeleri (**) | - | - | - | - | - | 14.370 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 14.370 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - | - | 19.412 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 19.412 |
| Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | 54.983 | 108.752 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 163.735 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 466.524 | - | 466.524 |
| Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***) | - | - | - | - | - | - | 998 | - | - | - | - | - | - | - | - | 35.222 | 36.220 |
| **Toplam** | **5.475.205** | - | **-** | - | - | **1.033.507** | **22.932.938** | **-** | **987.801** | **-** | **292** | **-** | **-** | **-** | **513.404** | **221.115** | **31.164.262** |

*(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmadığından "Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları" risk sınıfına tabloda yer verilmemiştir.*
*(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri*
*(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler*

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

***Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (devamı)***

| | **Risk Sınıfları (*)** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki 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 peraken-de alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | Tahsili gecikmiş alacaklar | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | İpotek teminatlı menkul kıymetler | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğin-deki yatırım-lar | Diğer alacaklar | **Toplam** |
| Yurtiçi | 5.189.971 | - | 1.749 | - | - | 1.008.419 | 16.940.327 | - | 1.129.502 | - | - | - | - | - | 12.447 | 57.700 | 24.340.115 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | - | - | - | 256.090 | - | - | - | - | - | - | - | - | 12.818 | | 268.908 |
| OECD Ülkeleri (**) | - | - | - | - | - | 2.229 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.229 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - | - | 33.839 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 33.839 |
| Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | 152.201 | 70.007 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 222.208 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - | 214.238 | - | - | - | - | - | - | - | 369.916 | - | 584.154 |
| Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***) | - | - | - | - | - | 17.600 | 5.212 | - | - | - | - | - | - | - | 5.764 | 121.107 | 149.683 |
| **Toplam** | **5.189.971** | - | **1.749** | - | - | **1.470.378** | **17.229.784** | - | **1.129.502** | - | - | - | - | - | **400.945** | **178.807** | **25.601.136** |

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

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

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

***Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profil***

| | Risk Sınıfları (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar | Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar | Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar | Kurumsal Alacaklar | Perakende Alacaklar | Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | Hisse Senedi Yatırımları | Diğer Alacaklar | TP | YP | **Toplam** |
| Tarım | - | - | - | - | - | - | 41.146 | - | - | - | - | - | - | - | - | 340 | 36.934 | 4.552 | 41.486 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | 41.146 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 36.594 | 4.552 | 41.146 |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 340 | 340 | - | 340 |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sanayi | - | - | - | - | - | - | 15.321.470 | - | 259.336 | - | 292 | - | - | - | 7 | 2.553 | 1.312.378 | 14.271.280 | 15.583.658 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | 167.944 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 167.944 | 167.944 |
| İmalat Sanayi | - | - | - | - | - | - | 4.936.560 | - | 259.336 | - | - | - | - | - | 7 | - | 1.015.197 | 4.180.706 | 5.195.903 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | 10.216.966 | - | - | - | 292 | - | - | - | - | 2.553 | 297.181 | 9.922.630 | 10.219.811 |
| İnşaat | - | - | - | - | - | - | 1.066.096 | - | 111.298 | - | - | - | - | - | - | 72 | 172.732 | 1.004.734 | 1.177.466 |
| Hizmetler | 847.110 | - | - | - | - | 1.033.507 | 6.357.239 | - | 607.130 | - | - | - | - | - | 513.397 | 90.055 | 1.541.303 | 7.907.135 | 9.448.438 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | 486.664 | - | - | - | - | - | - | - | - | 8.045 | 102.329 | 392.380 | 494.709 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 283.442 | - | 532.342 | - | - | - | - | - | - | - | 65.872 | 749.912 | 815.784 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | 1.242.091 | - | - | - | - | - | - | - | 1.056 | - | 21.278 | 1.221.869 | 1.243.147 |
| Mali Kuruluşlar | 847.110 | - | - | - | - | 1.033.507 | 2.244.466 | - | - | - | - | - | - | - | 510.962 | 82.010 | 1.081.922 | 3.636.133 | 4.718.055 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - | 742.817 | - | 51.533 | - | - | - | - | - | - | - | 556 | 793.794 | 794.350 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 502.905 | - | - | - | - | - | - | - | 1.379 | - | 239.070 | 265.214 | 504.284 |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 107.892 | - | 23.255 | - | - | - | - | - | - | - | 2.632 | 128.515 | 131.147 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | 746.962 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 27.644 | 719.318 | 746.962 |
| Diğer | 4.628.095 | - | - | - | - | - | 146.987 | - | 10.037 | - | - | - | - | - | - | 128.095 | 3.463.911 | 1.449.303 | 4.913.214 |
| **Toplam** | **5.475.205** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.033.507** | **22.932.938** | **-** | **987.801** | **-** | **292** | **-** | **-** | **-** | **513.404** | **221.115** | **6.527.258** | **24.637.004** | **31.164.262** |

*(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmadığından "Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları" risk sınıfına tabloda yer verilmemiştir.*

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

***Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profil (devamı)***

| | **Risk Sınıfları (*)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem** | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar | Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar | Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar | Kurumsal Alacaklar | Perakende Alacaklar | Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | Hisse Senedi Yatırımları | Diğer Alacaklar | TP | YP | **Toplam** |
| Tarım | - | - | - | - | - | - | 11.735 | - | 752 | - | - | - | - | - | - | 359 | 10.809 | 2.037 | 12.846 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | 11.735 | - | 752 | - | - | - | - | - | - | - | 10.450 | 2.037 | 12.487 |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 359 | 359 | - | 359 |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sanayi | - | - | - | - | - | - | 12.324.849 | - | 495.824 | - | - | - | - | - | 7 | - | 1.020.073 | 11.800.607 | 12.820.680 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | 86.022 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 86.022 | 86.022 |
| İmalat Sanayi | - | - | - | - | - | - | 3.548.502 | - | 474.374 | - | - | - | - | - | 7 | - | 593.201 | 3.429.682 | 4.022.883 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | 8.690.325 | - | 21.450 | - | - | - | - | - | - | - | 426.872 | 8.284.903 | 8.711.775 |
| İnşaat | - | - | - | - | - | - | 178.218 | - | 7.390 | - | - | - | - | - | - | - | 9.375 | 176.233 | 185.608 |
| Hizmetler | 969.182 | - | - | - | - | 1.470.378 | 4.589.850 | - | 612.335 | - | - | - | - | - | 395.174 | 57.341 | 1.337.450 | 6.756.810 | 8.094.260 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | 229.913 | - | 6.843 | - | - | - | - | - | - | - | 849 | 235.907 | 236.756 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 467.364 | - | 189.879 | - | - | - | - | - | - | - | - | 657.243 | 657.243 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | 740.738 | - | 111.524 | - | - | - | - | - | 1.555 | - | 1.555 | 852.262 | 853.817 |
| Mali Kuruluşlar | 969.182 | - | - | - | - | 1.470.378 | 1.625.171 | - | - | - | - | - | - | - | 392.240 | 57.341 | 1.132.259 | 3.382.053 | 4.514.312 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - | 316.391 | - | 262.595 | - | - | - | - | - | - | - | 2.493 | 576.493 | 578.986 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 593.783 | - | - | - | - | - | - | - | 1.379 | - | 195.907 | 399.255 | 595.162 |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 123.427 | - | 14.927 | - | - | - | - | - | - | - | 4.387 | 133.967 | 138.354 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | 493.063 | - | 26.567 | - | - | - | - | - | - | - | - | 519.630 | 519.630 |
| Diğer | 4.220.789 | - | 1.749 | - | - | - | 125.132 | - | 13.201 | - | - | - | - | - | 5.764 | 121.107 | 3.117.844 | 1.369.898 | 4.487.742 |
| **Toplam** | **5.189.971** | **-** | **1.749** | **-** | **-** | **1.470.378** | **17.229.784** | **-** | **1.129.502** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **400.945** | **178.807** | **5.495.551** | **20.105.585** | **25.601.136** |

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

***Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı***

| **Risk Sınıfları** | **Vadeye Kalan Süre** | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | **1 ay** | **1-3 ay** | **3-6 ay** | **6-12 ay** | **1 yıl üzeri** |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 833.407 | 99.329 | 90.978 | 178.503 | 3.991.484 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | 210.243 | 77.457 | 76.105 | 4 | 662.895 |
| Kurumsal alacaklar | 829.133 | 903.970 | 1.311.583 | 1.444.613 | 18.302.190 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 3.141 | 1.049 | 51.094 | 65.371 | 866.781 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | 165 | - | 126 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - |
| Hisse senetlerinden alacaklar | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 1.923 | - | - | - | 44.162 |
| **Genel Toplam** | **1.877.847** | **1.081.805** | **1.529.925** | **1.688.491** | **23.867.638** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

***Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı (devamı)***

| **Risk Sınıfları** | **Vadeye Kalan Süre** | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem** | **1 ay** | **1-3 ay** | **3-6 ay** | **6-12 ay** | **1 yıl üzeri** |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 612.776 | 1.165 | 377.492 | 148.307 | 3.286.448 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden alacaklar | 60 | - | - | - | 1.674 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | 178.260 | 133.540 | 188.064 | 54.380 | 662.116 |
| Kurumsal alacaklar | 93.951 | 545.345 | 528.065 | 1.202.850 | 14.730.991 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 1.939 | 395 | 21.327 | 11.868 | 1.084.680 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - |
| Hisse senetlerinden alacaklar | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 1.009 | - | - | - | 16.866 |
| **Genel Toplam** | **887.995** | **680.445** | **1.114.948** | **1.417.405** | **19.782.775** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

***Risk sınıflarına ilişkin bilgiler***

Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamalarında risk ağırlıklarının belirlenmesinde Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen dereceler kullanılmaktadır. Karşı tarafı yurtdışı yerleşik kişi olan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar, kurumsal alacaklar ile merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar risk sınıfları içinde yer alan alacaklar için, uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından verilen dereceler kullanılmaktadır. Yurtiçinde yerleşik kuruluşlar ise derecesiz olarak değerlendirilmektedir. Sözkonusu risk sınıflarına ait kredi derecelendirmeleri, borçludan olan diğer varlıklar için kullanılmamaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelerin risk sınıfları bazında kredi kalitesi kademelerine ve risk ağırlıklarına eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda gösterilen şekilde yapılmaktadır:

| | | **Risk Sınıfları** | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Kredi Kalitesi Kademesi** | **Fitch Ratings Kredi Derecesi** | **Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar** | **Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar** | | **Kurumsal Alacaklar** |
| | | | **Orijinal Vadesi 3 Aydan Küçük Alacaklar** | **Orijinal Vadesi 3 Aydan Büyük Alacaklar** | |
| 1 | AAA | %0 | %20 | %20 | %20 |
| | AA+ | | | | |
| | AA | | | | |
| | AA- | | | | |
| 2 | A+ | %20 | %20 | %50 | %50 |
| | A | | | | |
| | A- | | | | |
| 3 | BBB+ | %50 | %20 | %50 | %100 |
| | BBB | | | | |
| | BBB- | | | | |
| 4 | BB+ | %100 | %50 | %100 | %100 |
| | BB | | | | |
| | BB- | | | | |
| 5 | B+ | %100 | %50 | %100 | %150 |
| | B | | | | |
| | B- | | | | |
| 6 | CCC+ | %150 | %150 | %150 | %150 |
| | CCC | | | | |
| | CCC- | | | | |
| | CC | | | | |
| | C | | | | |
| | D | | | | |
| Derecesiz | Derecesiz | %100 | %20 (*) | %50 (*) | %100 |

*(*) Banka'nın kurulu olduğu ülkenin merkezi yönetimine uygulanandan daha düşük olmamak koşuluyla kullanılır.*

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

***Risk ağırlığına göre risk tutarları***

| **Cari Dönem** | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Risk Ağırlığı** | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** | **%1250** | **Özkaynaklardan İndirilenler** |
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 4.047.606 | - | 352.227 | 392.959 | - | 26.371.470 | - | - | - | 99.511 |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 4.231.281 | - | 352.227 | 1.380.760 | - | 25.199.994 | - | - | - | 99.511 |

| **Önceki Dönem** | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Risk Ağırlığı** | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** | **%1250** | **Özkaynaklardan İndirilenler** |
| Kredi Riski Azaltımı | 3.197.785 | 84 | 402.867 | 4.568.450 | - | 17.432.150 | - | - | - | 124.974 |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası | 3.197.785 | 84 | 402.867 | 5.697.951 | - | 16.302.649 | - | - | - | 124.974 |

***Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler***

Banka'nın değer kaybına uğramış ve tahsili gecikmiş alacaklarının tamamı yurtiçi alacaklardan oluşmaktadır.

| **Cari Dönem** | **Krediler** | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Önemli Sektörler / Karşı Taraflar** | **Değer Kaybına Uğramış** | **Tahsili Gecikmiş (1)** | **Değer Ayarlamaları (2)** | **Karşılıklar (3)** |
| Tarım | - | - | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - |
| Sanayi | 40.800 | - | - | (40.800) |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 193 | - | - | (193) |
| İmalat Sanayi | 6.866 | - | - | (6.866) |
| Elektrik, Gaz, Su | 33.741 | - | - | (33.741) |
| İnşaat | 8.722 | 1.212 | 24 | (8.722) |
| Hizmetler | | 36.513 | 5.904 | |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | - | 36.513 | 5.904 | - |
| Mali Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **49.522** | **37.725** | **5.928** | **(49.522)** |

*(1) Yakın izlemede sınıflanan ve 31-90 gün arasında gecikmiş kredileri ifade etmektedir. İlgili kalemler içerisinde yer alan kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup,söz konusu kredilerin toplam kredi bakiyesi 296.391 TL'dir.*

*(2) Söz konusu tahsili gecikmiş kredilere ilişkin muaccel olmayan tutarlar da dikkate alınarak ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.*

*(3) Değer kaybına uğramış krediler için ayrılan özel karşılıkları ifade etmektedir.*

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

***Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler (devamı)***

| **Önceki Dönem** | **Krediler** | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Önemli Sektörler / Karşı Taraflar** | **Değer Kaybına Uğramış** | **Tahsili Gecikmiş (1)** | **Değer Ayarlamaları (2)** | **Karşılıklar (3)** |
| Tarım | 3.446 | - | - | (3.446) |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 3.446 | - | - | (3.446) |
| Ormancılık | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - |
| Sanayi | 35.902 | - | - | (35.902) |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 193 | - | - | (193) |
| İmalat Sanayi | 1.972 | - | - | (1.972) |
| Elektrik, Gaz, Su | 33.737 | - | - | (33.737) |
| İnşaat | 9.091 | - | - | (9.091) |
| Hizmetler | - | 7.330 | 2.578 | - |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | - | 7.330 | 2.578 | - |
| Mali Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **48.439** | **7.330** | **2.578** | **(48.439)** |

*(1) 31-90 gün arasında gecikmiş kredileri ifade etmektedir. İlgili kalemler içerisinde yer alan kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup,söz konusu kredilerin toplam kredi bakiyesi 257.761 TL'dir.*

*(2) Söz konusu tahsili gecikmiş kredilere ilişkin muaccel olmayan tutarlar da dikkate alınarak ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.*

*(3) Değer kaybına uğramış krediler için ayrılan özel karşılıkları ifade etmektedir.*

***Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler***

| **Cari Dönem** | **Açılış bakiyesi** | **Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları** | **Karşılık İptalleri** | **Diğer ayarlamalar** | **Kapanış Bakiyesi** |
|---|---|---|---|---|---|
| Özel Karşılıklar | 48.439 | 4.910 | (3.827) | - | 49.522 |
| Genel Karşılıklar (1) | 178.463 | 13.283 | (41.471) | - | 150.275 |

(1) 14 Aralık 2016 tarih ve 29918 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"te genel karşılık hesaplaması için belirtilen asgari karşılık oranları, birinci grup nakdi krediler ve tüm gayrinakdi krediler için kullanılmıştır.

| **Önceki Dönem** | **Açılış bakiyesi** | **Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları** | **Karşılık iptalleri** | **Diğer ayarlamalar** | **Kapanış Bakiyesi** |
|---|---|---|---|---|---|
| Özel Karşılıklar | 59.405 | 1.692 | (12.658) | - | 48.439 |
| Genel Karşılıklar | 150.329 | 28.134 | - | - | 178.463 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

***Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler***

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir,

| **Cari Dönem**<br>**Nihai olarak risk alınan ülke** | **Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri** | **Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar** | **Toplam** |
|---|---|---|---|
| A.B.D. | 3.389 | - | 3.389 |
| Gürcistan | 108.752 | - | 108.752 |
| İngiltere | 3.135 | - | 3.135 |
| Türkiye | 24.832.289 | 268.623 | 25.100.912 |
| **Toplam** | **24.947.565** | **268.623** | **25.216.188** |

| **Önceki Dönem**<br>**Nihai olarak risk alınan ülke** | **Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri** | **Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar** | **Toplam** |
|---|---|---|---|
| A.B.D. | 6.376 | - | 6.376 |
| Gürcistan | 70.007 | - | 70.007 |
| İngiltere | 4.553 | - | 4.553 |
| Türkiye | 17.459.771 | 240.927 | 17.700.698 |
| **Toplam** | **17.540.707** | **240.927** | **17.781.634** |

### III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

| | **1 ABD Doları** | **1 Avro** |
|---|---|---|
| **Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"** | | |
| 31 Aralık 2017 | 3,7525 | 4,4824 |
| **Bundan Önceki Beş İş Günü;** | | |
| 29 Aralık 2017 | 3,7525 | 4,4824 |
| 28 Aralık 2017 | 3,7875 | 4,5174 |
| 27 Aralık 2017 | 3,7825 | 4,4925 |
| 26 Aralık 2017 | 3,7775 | 4,4831 |
| 25 Aralık 2017 | 3,7800 | 4,4823 |

Banka'nın ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla tam TL olarak 3,8195 ve 4,5225'tir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

***Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:***

| Cari Dönem | Avro | ABD Doları | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 354.145 | 409.565 | 72.830 | 836.540 |
| Bankalar | 1.043 | 3.391 | 1.599 | 6.033 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1) | 25.936 | 30.715 | 1.365 | 58.016 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 55.335 | 983.207 | - | 1.038.542 |
| Krediler (2) | 9.136.079 | 10.951.604 | - | 20.087.683 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | 197.326 | - | 197.326 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (3) | 73.652 | 199.842 | - | 273.494 |
| **Toplam Varlıklar** | **9.646.190** | **12.775.650** | **75.794** | **22.497.634** |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 98.426 | 62.712 | - | 161.138 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 9.299.256 | 9.191.493 | 7 | 18.490.756 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (5) | - | 4.892.465 | - | 4.892.465 |
| Muhtelif Borçlar | 16.781 | 32.054 | 124 | 48.959 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 78.682 | - | 78.682 |
| Diğer Yükümlülükler (4) | 25.560 | 16.525 | 2.573 | 44.658 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **9.440.023** | **14.273.931** | **2.704** | **23.716.658** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | 206.167 | (1.498.281) | 73.090 | (1.219.024) |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(194.420)** | **1.508.745** | **(72.110)** | **1.242.215** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 1.090.414 | 4.529.407 | 487.346 | 6.107.167 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | (1.284.834) | (3.020.662) | (559.456) | (4.864.952) |
| Gayrinakdi Krediler (6) | 883.016 | 1.125.806 | 1.891 | 2.010.713 |
| **Önceki Dönem** | | | | |
| Toplam Varlıklar | 7.089.744 | 11.233.297 | 121.859 | 18.444.900 |
| Toplam Yükümlülükler | 7.153.677 | 12.307.033 | 2.503 | 19.463.213 |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(63.933)** | **(1.073.736)** | **119.356** | **(1.018.313)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **73.730** | **1.052.712** | **(118.621)** | **1.007.821** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 1.633.724 | 3.491.955 | 134.472 | 5.260.151 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | (1.559.994) | (2.439.243) | (253.093) | (4.252.330) |
| Gayrinakdi Krediler (6) | 714.093 | 730.990 | 13.677 | 1.458.760 |

*(1) 74.672 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içerisinden düşülmüştür.*
*(2) Verilen krediler, 1.746.160 TL tutarında dövize endeksli kredileri içermektedir.*
*(3)566 TL tutarında valörlü döviz alım taahhüt reeskontları diğer varlıklara dahil edilmemiştir.*
*(4) 12.440 TL tutarındaki menkul değerleme farkları ve 78.060 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu ve 16 TL tutarında döviz satım taahhüt reeskontları "Diğer Yükümlülükler" satırında yer almamaktadır.*
(5) *Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.*
*(6) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.*

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka büyük ölçüde Avro, ABD Doları ve diğer para birimleri cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Banka'nın Avro, ABD Doları ve diğer para birimleri cinsinden olan kurların %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

| | **Döviz Kurundaki % Artış** | **Kâr / Zarar Üzerindeki Etki (*)** | | **Özkaynak Üzerindeki Etki (**)** | |
|---|---|---|---|---|---|
| | % | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| ABD Doları | 10 | 447 | 1.083 | 600 | (3.185) |
| Avro | 10 | 1.009 | 643 | 166 | 337 |
| Diğer | 10 | 98 | 74 | - | - |

| | **Döviz Kurundaki % Azalış** | **Kâr / Zarar Üzerindeki Etki (*)** | | **Özkaynak Üzerindeki Etki (**)** | |
|---|---|---|---|---|---|
| | % | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| ABD Doları | 10 | (447) | (1.083) | (600) | 3.185 |
| Avro | 10 | (1.009) | (643) | (166) | (337) |
| Diğer | 10 | (98) | (74) | - | - |

*(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.*
*(**) Özkaynak etkisi kâr/zarar tablosu etkilerini içermemektedir.*

### IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin-simülasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka pasifleri dikkate alındığında yurtiçinden temin edilen kaynakların oldukça düşük olduğu görülmektedir. Banka, kalkınma ve yatırım bankası olmanın verdiği avantajlarla kaynaklarının çoğunluğunu yurtdışından temin etmektedir.

Faiz oranlarındaki değişiklikler faiz oranı risk tabloları, gap analizi, senaryo analizleri ve stres testleri ile kontrol edilmekte, aktif ve pasifteki etkisi ile nakit akışlarında muhtemel değişiklikler incelenmektedir. Banka, piyasa riskinin toplam risk ağırlıklı varlıklara oranı ile içsel modelle hesaplanan riske maruz değerin özkaynaklara oranı gibi pek çok risk kontrol oranını takip etmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar veya likiditedeki zorluklar sonucunda aktif veya özkaynakların olumsuz etkilenmesini engellemek için risk politikaları kapsamında sürekli kontroller yapılmakta ve üst yönetim, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi sürekli bilgilendirilmektedir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

***Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)***

| Cari Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz (1) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 420.135 | - | - | - | - | 426.996 | 847.131 |
| Bankalar | - | - | - | - | - | 6.452 | 6.452 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 74.832 | 147.030 | 79.523 | 25.403 | - | - | 326.788 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 88.570 | 155.606 | 1.047.061 | 971.432 | 755.623 | 68.552 | 3.086.844 |
| Verilen Krediler | 3.387.581 | 6.649.087 | 8.107.041 | 3.372.960 | 714.344 | - | 22.231.013 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 201.806 | 723.091 | 409.824 | - | 197.326 | - | 1.532.047 |
| Diğer Varlıklar | 1.851 | - | 3.861 | 46.593 | 11.105 | 816.567 | 879.977 |
| **Toplam Varlıklar** | **4.174.775** | **7.674.814** | **9.647.310** | **4.416.388** | **1.678.398** | **1.318.567** | **28.910.252** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 779.112 | 87 | 34.122 | - | - | - | 813.321 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 54.944 | 54.944 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (3) | - | - | - | 3.746.229 | 1.146.236 | - | 4.892.465 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 3.728.663 | 6.477.021 | 3.969.277 | 2.343.537 | 2.163.230 | - | 18.681.728 |
| Diğer Yükümlülükler (2) | 44.825 | 128.938 | 98.428 | 46.791 | 5.004 | 4.143.808 | 4.467.794 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **4.552.600** | **6.606.046** | **4.101.827** | **6.136.557** | **3.314.470** | **4.198.752** | **28.910.252** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | 1.068.768 | 5.545.483 | - | - | - | 6.614.251 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (377.825) | - | - | (1.720.169) | (1.636.072) | (2.880.185) | (6.614.251) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 35.614 | - | - | 4.878.400 | 412.774 | - | 5.326.788 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | (1.508.556) | (3.750.901) | - | - | - | (5.259.457) |
| **Toplam Pozisyon** | **(342.211)** | **(439.788)** | **1.794.582** | **3.158.231** | **(1.223.298)** | **(2.880.185)** | **67.331** |

*(1) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler,diğer yabancı kaynaklar, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içerisinde gösterilmiştir.*

*(2) 12.901 TL tutarındaki müstakriz fonlar,"Diğer Yükümlülükler" satırında 1 aya kadar vade sütununda gösterilmiştir.*

*(3) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.*

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

| Önceki Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz (1) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 413.451 | - | - | - | - | 364.623 | 778.074 |
| Bankalar | 49.928 | - | - | - | - | 13.525 | 63.453 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 56.104 | 92.777 | 129.483 | 67.326 | 34.413 | - | 380.103 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 191.138 | 62.895 | - | - | - | - | 254.033 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 333.011 | 288.125 | 844.154 | 890.502 | 665.957 | 48.673 | 3.070.422 |
| Verilen Krediler | 1.975.475 | 5.644.313 | 6.538.267 | 2.632.395 | 528.143 | - | 17.318.593 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 180.460 | 645.935 | 362.595 | - | 186.739 | - | 1.375.729 |
| Diğer Varlıklar | - | 272 | 1.295 | 1.949 | 548 | 757.102 | 761.166 |
| **Toplam Varlıklar** | **3.199.567** | **6.734.317** | **7.875.794** | **3.592.172** | **1.415.800** | **1.183.923** | **24.001.573** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 905.424 | 74 | - | - | - | - | 905.498 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 77.197 | 77.197 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | 3.486.732 | - | - | 3.486.732 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 3.548.270 | 5.561.174 | 3.114.314 | 1.573.342 | 2.043.867 | - | 15.840.967 |
| Diğer Yükümlülükler (2) | 34.989 | 98.963 | 174.741 | 64.075 | 4.630 | 3.313.781 | 3.691.179 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **4.488.683** | **5.660.211** | **3.289.055** | **5.124.149** | **2.048.497** | **3.390.978** | **24.001.573** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | 1.074.106 | 4.586.739 | - | - | - | 5.660.845 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (1.289.116) | - | - | (1.531.977) | (632.697) | (2.207.055) | (5.660.845) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | 14.246 | - | 18.604 | 228.421 | - | 261.271 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (62.550) | - | (140.032) | - | - | - | (202.582) |
| **Toplam Pozisyon** | **(1.351.666)** | **1.088.352** | **4.446.707** | **(1.513.373)** | **(404.276)** | **(2.207.055)** | **58.689** |

*(1) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.*

*(2) 5.317 TL tutarındaki müstakriz fonlar,"Diğer Yükümlülükler" satırında 1 aya kadar vade sütununda gösterilmiştir.*

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

***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 Bnk. | - | 1,43 | - | 3,48 |
| Bankalar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 5,61 | 4,55 | - | 11,71 |
| Verilen Krediler | 4,00 | 6,16 | - | 14,73 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | 5,59 | - | 11,69 |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 0,28 | 0,50 | - | 12,27 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 5,71 | - | - |
| Müstakriz Fonlar | 0,25 | 0,50 | - | 8,00 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 0,99 | 2,37 | - | 9,00 |

***Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %***

| | Avro | ABD Doları | Yen | TL |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu** | | | | |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | - | 0,50 | - | 3,94 |
| Bankalar | - | 1,85 | - | 11,00 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara | - | - | - | 8,78 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 0,03 | - | - | 11,00 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 5,59 | 4,77 | - | 9,95 |
| Verilen Krediler | 3,56 | 5,47 | - | 12,10 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | 5,59 | - | 10,35 |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 0,27 | 0,52 | - | 7,86 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 5,38 | - | - |
| Müstakriz Fonlar | 0,25 | 0,50 | - | 6,00 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 0,85 | 2,08 | - | 8,12 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Banka, Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem gören şirketlere olan yatırımlarından kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır. Banka, hisse senedi yatırımlarını hem satılmaya hazır varlıklar hem de alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırmakta; Banka'nın alım satım amaçlı finansal varlıklar portföyü dışında yer alan hisse senetleri elden çıkarılmadığı sürece, net kar/zarar etkilenmemektedir.

***Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski***

Aşağıda, Banka'nın hisse senedi yatırımlarının, bilanço, gerçeğe uygun ve borsada işlem görenler için piyasa değeri karşılaştırma tablosu yer almaktadır.

| **Cari Dönem** | **Karşılaştırma** | | |
|---|---|---|---|
| **Hisse Senedi Yatırımları** | **Bilanço Değeri** | **Gerçeğe Uygun Değer** | **Piyasa Değeri** |
| **Hisse Senedi Yatırım Grubu A** | **313.164** | **-** | **313.164** |
| Borsada İşlem Gören | 313.164 | - | 313.164 |
| **Hisse Senedi Yatırım Grubu B** | **77.891** | **-** | **77.891** |
| Borsada İşlem Gören | 77.891 | - | 77.891 |

| **Önceki Dönem** | **Karşılaştırma** | | |
|---|---|---|---|
| **Hisse Senedi Yatırımları** | **Bilanço Değeri** | **Gerçeğe Uygun Değer** | **Piyasa Değeri** |
| **Hisse Senedi Yatırım Grubu A** | **224.536** | **-** | **224.536** |
| Borsada İşlem Gören | 224.536 | - | 224.536 |
| **Hisse Senedi Yatırım Grubu B** | **69.496** | **-** | **69.496** |
| Borsada İşlem Gören | 69.496 | - | 69.496 |

Aşağıdaki tablo esas alınarak, borsada işlem gören pozisyonların, yeterince çeşitlendirilmiş portföylerdeki özel sermaye yatırımlarının ve diğer risklerin tür ve tutarları, dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar, toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlar gösterilmektedir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

***Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski (devamı)***

| **Cari Dönem** | **Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp** | **Yeniden Değerleme Değer Artışları** | | **Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar** | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Portföy** | | **Toplam** | **Ana Sermayeye Dahil edilen** | **Toplam** | **Ana Sermayeye Dahil Edilen** | **Katkı Sermayeye Dahil Edilen** |
| Özel Sermaye Yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | - | - | - | 75.054 | 75.054 | - |
| Diğer Hisse Senetleri | - | 12.634 | 12.634 | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **12.634** | **12.634** | **75.054** | **75.054** | **-** |

| **Önceki Dönem** | **Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp** | **Yeniden Değerleme Değer Artışları** | | **Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar** | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Portföy** | | **Toplam** | **Ana Sermayeye Dahil edilen** | **Toplam** | **Ana Sermayeye Dahil Edilen** | **Katkı Sermayeye Dahil Edilen** |
| Özel Sermaye Yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | - | - | - | (7.234) | (7.234) | - |
| Diğer Hisse Senetleri | 114 | 7.610 | 7.610 | - | - | - |
| **Toplam** | **114** | **7.610** | **7.610** | **(7.234)** | **(7.234)** | **-** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

**1. Likidite riskine ilişkin hususlar**

**1.a Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler**

Likidite riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politikalar, belirlenen limitler çerçevesinde ve Bankanın Aktif Pasif Komitesi'nce oluşturulan stratejiler doğrultusunda Hazine Müdürlüğü tarafından yönetilmekte; Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu, Banka üst düzey yönetimi ve ilgili birimlere yönelik olarak Risk Yönetimi, Bütçe Planlama ve Mali Kontrol Müdürlükleri tarafından yapılan raporlamalar yoluyla izlenmekte ve kontrol altında tutulmaktadır.

Banka'nın likidite riskine ilişkin risk kapasitesi, likidite karşılama oranı ile likidite yeterliliğinin hesaplanmasına ilişkin düzenlemeler ve Banka'nın içsel limitleri ile belirlenmektedir. Banka, likidite riskine ilişkin olarak, yasal limitlerin yanı sıra risk iştahına uygun olarak alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek üzere içsel limitler de belirlemiştir.

Aktif Pasif Komitesi, Banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak, Banka bilançosunun optimum düzeyde yönetilmesini sağlamak amacıyla ilgili kararları almaktan ve uygulamaları izlemekten sorumludur. Hazine Müdürlüğü Aktif Pasif Komitesi toplantılarında alınan kararlar çerçevesinde nakit pozisyon yönetimini gerçekleştirir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi'ne likidite riski raporlamaları, yasal mevzuat ve belirlenen limitler kapsamında yapılmaktadır. Ayrıca likidite riskine ilişkin çeşitli senaryoları içeren likidite stres testleri de yapılarak takip edilen yasal limitler üzerindeki etkileriyle birlikte raporlanmaktadır. Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü içinde yer alan Hazine Kontrol Birimi tarafından da, belirli periyotlarla ve ihtiyaç duyulan hallerde Hazine Müdürlüğü ve Aktif Pasif Komitesi'ne ilgili para cinsleri için nakit akımı projeksiyon raporlamaları yapılmaktadır.

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

Konsolidasyon kapsamında likidite yönetimi merkezileştirilmemiş olup her bir bağlı ortaklık kendi likidite yönetiminden sorumludur. Bununla birlikte, konsolide risk yönetimi kapsamında, her bir ortaklığın likidite riski belirlenen limitler çerçevesinde Banka tarafından izlenmektedir.

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

Banka'nın temel fonlama kaynakları kalkınma bankaları kredileri, sermaye piyasası işlemleri, sendikasyon kredileri, ikili anlaşmalar kapsamında sağlanan kaynaklar, repo işlemleri ve para piyasası işlemleri olup likidite riskini minimize etmeye yönelik olarak piyasa koşulları çerçevesinde bu kaynaklarda azami ölçüde çeşitlendirmeye gidilmektedir. Söz konusu kaynaklardan elde edilecek fonların planlaması asgari bir yıllık olacak şekilde uzun dönemli gerçekleştirilmekte, performans takibi Aktif Pasif Komitesi tarafından gerçekleştirilmektedir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### VI Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

### 1. Likidite riskine ilişkin hususlar (devamı)

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

Banka'nın yükümlülüklerinin tamamı Türk Lirası (TRY), ABD Doları (USD) ve Euro (EUR) para cinslerinden oluşmaktadır. Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar ve repolardan, yabancı para kaynakları yurtdışı kaynaklı krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve repolardan oluşmaktadır. Yurt dışı kaynaklardan sağlanan kredilerin tamamı yabancı para cinsinden oluşmaktadır. Bu nedenle yabancı kaynaklar gerektiğinde para swap işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılabilmektedir.

### 1.d Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite riski konusunda alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek için likidite riski limitleri belirlenmiştir. Banka, düzenli olarak bunları takip etmekte ve Yönetim Kurulu, Banka üst yönetimi ve ilgili birimleri bilgilendirmektedir. Bu limitler çerçevesinde Hazine bölümü c maddesinde belirtilen kaynaklardan piyasa koşulları çerçevesinde en uygun maliyet ve vade kompozisyonunda gereken işlemleri gerçekleştirmektedir. Ayrıca Banka yüksek kaliteli likit varlık bulundurarak ve fon kaynaklarını çeşitlendirerek likidite riskini azaltmaktadır.

### 1.e Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Likidite stres testleri kapsamında, Bankanın nakit akış yapısında meydana gelebilecek bozulmalar Banka tarafından belirlenen senaryolarla değerlendirilmektedir. Sonuçlar, Bankanın risk iştahı ve kapasitesi dikkate alınarak analiz edilmekte, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından üst yönetime raporlanmakta olup gerekli durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır.

### 1.f Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Banka'nın kontrolü dışında gerçekleşen likidite koşullarına ilişkin olağanüstü dönemlere yönelik olarak "Acil Durum Aksiyon ve Fonlama Planı" bulunmaktadır. Olası likidite krizinde durum değerlendirmesi, aksiyon alınması ve Aktif Pasif Komitesi'nin bilgilendirilmesinden Hazine Yönetimi sorumludur. Acil ve beklenmedik durumlarda likidite riskinin belirlenmesi amacıyla çeşitli senaryolara göre nakit akımı projeksiyonları ve fonlama gereksinimi tahminleri yapılır. Kriz senaryoları değerlendirilmek üzere, TL cinsi nakit akımı Hazine Yönetimi tarafından sürekli olarak izlenir. Bankanın mevcut ve erişilebilir kaynaklarına ilişkin senaryo analizleri günlük olarak yapılır. Organize piyasalardaki işlem limitleri güncel olarak takip edilir ve bu piyasalarda işlem yapabilmek için gerekli teminatlar hazır bulundurulur. Olası kriz hallerinde bankanın en önemli fonlama kaynaklarından biri olarak değerlendirilebilecek repo işlemlerine ve/veya satışa konu edilebilecek TL ve yabancı para cinsi menkul kıymetler sürekli olarak takip edilir. Kriz durumlarında cayılmaz taahhütler, gayrinakdi krediler ve türev işlemlerden kaynaklanan çıkışlar için geçici olarak bankanın itibarını zedelemeyecek şekilde ertelenmesi yoluna gidilebilir. TSKB, likidite gereksinimini karşılamak amacıyla likit aktiflerin elden çıkarılması, kısa dönemli borçlanmaların artırılması, likit olmayan aktiflerin azaltılması, sermayenin artırılması yollarından birini veya birden fazlasını seçebilmektedir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

### 2. Likidite Karşılama Oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta hazırlanmıştır. Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ile son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir:

| | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | | |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 1.884.551 | 963.562 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 87 | 17 | 4 | 1 |
| 3 | İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 87 | 17 | 4 | 1 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 1.257.720 | 854.342 | 927.292 | 613.194 |
| 6 | Operasyonel mevduat | 48.977 | 45.735 | 12.244 | 11.434 |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 1.208.743 | 808.607 | 915.048 | 601.760 |
| 9 | Teminatlı borçlar | | | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 1.740.244 | 888.105 | 1.740.244 | 888.105 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 1.740.244 | 888.105 | 1.740.244 | 888.105 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 6.853.758 | 5.284.298 | 342.688 | 264.215 |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 7.188.125 | 5.848.569 | 1.041.472 | 800.410 |
| 16 | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **4.051.700** | **2.565.925** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 2.208.700 | 627.888 | 1.727.758 | 451.703 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 1.731.416 | 1.465.954 | 1.731.415 | 1.465.955 |
| 20 | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | 3.940.116 | 2.093.842 | 3.459.173 | 1.917.658 |
| | | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| 21 | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **1.884.551** | **963.562** |
| 22 | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **1.012.925** | **648.267** |
| 23 | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **186** | **149** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

### 2. Likidite Karşılama Oranı (devamı)

| | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem** | | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | | |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 1.022.831 | 550.669 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | - | - | - | - |
| 3 | İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 417.200 | 280.910 | 332.390 | 201.681 |
| 6 | Operasyonel mevduat | 15.749 | 13.080 | 3.891 | 3.225 |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 401.451 | 267.830 | 328.499 | 198.456 |
| 9 | Teminatlı borçlar | | | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 1.181.635 | 973.362 | 1.185.899 | 973.591 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 1.181.635 | 973.362 | 1.185.899 | 973.591 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 1.942.084 | 1.385.717 | 97.041 | 69.227 |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 4.339.382 | 4.005.943 | 522.783 | 481.727 |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **2.138.113** | **1.726.226** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 2.406.332 | 565.606 | 2.176.468 | 446.351 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 1.228.903 | 533.092 | 1.232.984 | 536.125 |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | 3.635.235 | 1.098.698 | 3.409.452 | 982.476 |
| | | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **1.022.831** | **550.669** |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **534.528** | **743.750** |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **188** | **88** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

### 3. Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar:

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına ilişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca, Likidite Karşılama Oranı yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlaması ile hesaplanmaktadır. Ocak 2019 tarihine kadar kademeli bir artış uygulanan geciş süreci söz konusu olup konsolide ve konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

Likidite Karşılama Oranı hesaplanmasında en yüksek etkiye sahip olan kalemler, yüksek kaliteli likit varlıklar,yurtdışı kaynaklı fonlar ve para piyasası işlemleridir.Yüksek kaliteli likit varlıkların çoğunluğu TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar ile T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen ve teminata konu olmayan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka'nın temel fon kaynağı, uluslararası finansal kurumlardan tesis edilen uzun vadeli kaynaklardır. Bu kaynakların toplam fonlama içerisindeki payı yaklaşık %67, banka kaynaklarını çeşitlendirme faaliyetleri kapsamında ihraç edilen menkul kıymetler ve sendikasyon kredileri ile temin edilen kaynakların toplam borçlanma içerisindeki payı %27'dir. Banka'nın toplam fonlamasının %6'sı ise repo para piyasalarından sağlanmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan 30 günlük nakit akışları Yönetmelik doğrultusunda hesaplamaya dahil edilmektedir. Banka, türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülükler de Yönetmelik uyarınca dikkate alınmaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

***Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:***

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (1) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk. | 426.996 | 420.135 | - | - | - | - | - | 847.131 |
| Bankalar | 6.452 | - | - | - | - | - | - | 6.452 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 6.965 | 44.058 | 46.610 | 160.597 | 68.558 | - | 326.788 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | 87.338 | 405.362 | 1.769.969 | 755.623 | 68.552 | 3.086.844 |
| Verilen Krediler | - | 864.749 | 1.307.271 | 4.763.252 | 10.358.823 | 4.936.918 | - | 22.231.013 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | 859.079 | 672.968 | - | 1.532.047 |
| Diğer Varlıklar | - | 1.851 | - | 3.861 | 46.593 | 11.105 | 816.567 | 879.977 |
| **Toplam Varlıklar** | **433.448** | **1.293.700** | **1.438.667** | **5.219.085** | **13.195.061** | **6.445.172** | **885.119** | **28.910.252** |
| | | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 227.370 | 339.472 | 2.925.150 | 7.621.504 | 7.568.232 | - | 18.681.728 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 779.112 | 87 | 34.122 | - | - | | 813.321 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (3) | - | - | - | - | 3.746.229 | 1.146.236 | - | 4.892.465 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | | - | - | - | 54.944 | 54.944 |
| Diğer Yükümlülükler (2) | - | 37.015 | 43.662 | 46.889 | 150.696 | 45.724 | 4.143.808 | 4.467.794 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **-** | **1.043.497** | **383.221** | **3.006.161** | **11.518.429** | **8.760.192** | **4.198.752** | **28.910.252** |
| **Likidite Açığı** | **433.448** | **250.203** | **1.055.446** | **2.212.924** | **1.676.632** | **(2.315.020)** | **(3.313.633)** | **-** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **(19.773)** | **527** | **316** | **81.569** | **4.692** | **-** | **67.331** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 1.397.780 | 2.836.475 | 2.775.523 | 8.614.737 | 4.586.490 | - | 20.211.005 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 1.417.553 | 2.835.948 | 2.775.207 | 8.533.168 | 4.581.798 | - | 20.143.674 |
| Gayrinakdi Krediler (4) | - | 46.294 | 268.206 | 843.606 | 621.648 | 771.147 | 22.812 | 2.573.713 |
| | | | | | | | | |
| **Önceki Dönem** | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 378.148 | 1.391.553 | 1.387.905 | 3.614.367 | 9.889.301 | 6.534.524 | 805.775 | 24.001.573 |
| Toplam Yükümlülükler | - | 1.105.249 | 309.013 | 2.200.631 | 10.125.068 | 6.870.634 | 3.390.978 | 24.001.573 |
| **Likidite Açığı** | **378.148** | **286.304** | **1.078.892** | **1.413.736** | **(235.767)** | **(336.110)** | **(2.585.203)** | **-** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **7.406** | **399** | **782** | **38.040** | **12.062** | **-** | **58.689** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 1.765.110 | 1.573.087 | 2.916.888 | 6.827.177 | 4.106.192 | - | 17.188.454 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 1.757.704 | 1.572.688 | 2.916.106 | 6.789.137 | 4.094.130 | - | 17.129.765 |
| Gayrinakdi Krediler (4) | - | 21.227 | 5.182 | 33.578 | 551.991 | 508.482 | 548.750 | 1.669.210 |

*(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar,ertelenmiş vergi varlığı, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve diğer yabancı kaynaklar, özkaynak toplamı, karşılıklar, vergi borcu gibi pasif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.*
*(2) 12.901 TL tutarındaki müstakriz fonlar,"Diğer Yükümlülükler" satırında 1 aya kadar sütununda gösterilmiştir.*
*(3) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.*
*(4) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.*

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

***Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi***

Aşağıdaki tabloda Banka'nın türev niteliğinde olmayan başlıca finansal yükümlülüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

| Cari Dönem | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıldan Fazla | Düzeltmeler | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 179.943 | 381.319 | 3.156.859 | 8.420.210 | 8.229.087 | (1.685.690) | 18.681.728 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 779.549 | 88 | 34.143 | - | - | (459) | 813.321 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 42.919 | 235.703 | 4.404.866 | 1.514.306 | (1.305.329) | 4.892.465 |
| Fonlar | 12.901 | - | - | - | - | - | 12.901 |
| **Toplam** | **972.393** | **424.326** | **3.426.705** | **12.825.076** | **9.743.393** | **(2.991.478)** | **24.400.415** |

| Önceki Dönem | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıldan Fazla | Düzeltmeler | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 192.528 | 292.585 | 2.264.582 | 7.141.612 | 7.369.968 | (1.420.308) | 15.840.967 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 905.543 | 75 | - | - | - | (120) | 905.498 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | 179.300 | 1.580.100 | 2.376.364 | (649.032) | 3.486.732 |
| Fonlar | 5.317 | - | - | - | - | - | 5.317 |
| **Toplam** | **1.103.388** | **292.660** | **2.443.882** | **8.721.712** | **9.746.332** | **(2.069.460)** | **20.238.514** |

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

| Cari Dönem | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıldan Fazla | Düzeltmeler | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Swap sözleşmesi | 1.916.591 | 1.013.302 | 1.765.510 | 16.989.336 | 9.188.531 | (69.498) | 30.803.772 |
| Vadeli işlem sözleşmesi | 434.377 | 2.454.434 | 1.737.976 | 199.318 | - | - | 4.826.105 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 391.076 | 2.209.193 | 2.051.703 | - | - | - | 4.651.972 |
| Diğer | 72.830 | - | - | - | - | - | 72.830 |
| **Toplam** | **2.814.874** | **5.676.929** | **5.555.189** | **17.188.654** | **9.188.531** | **(69.498)** | **40.354.679** |

| Önceki Dönem | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıldan Fazla | Düzeltmeler | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Swap sözleşmesi | 2.664.939 | 958.755 | 893.670 | 13.477.201 | 8.225.891 | (82.833) | 26.137.623 |
| Vadeli işlem sözleşmesi | 212.286 | 534.798 | 322.387 | 61.644 | - | - | 1.131.115 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 527.407 | 1.653.321 | 4.629.408 | 121.800 | - | - | 6.931.936 |
| Diğer | 117.544 | - | - | - | - | - | 117.544 |
| **Toplam** | **3.522.176** | **3.146.874** | **5.845.465** | **13.660.645** | **8.225.891** | **(82.833)** | **34.318.218** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

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

Banka'nın bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %10,36 ( 31 Aralık 2016: %10,61) olarak gerçekleşmiştir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranında önemli bir değişiklik görünmemektedir. Toplam varlık tutarı önceki döneme göre %22,22 oranında artış göstermiştir.

#### b) Kaldıraç oranı

| | | Cari Dönem(*) | Önceki Dönem(*) |
|---|---|---|---|
| | **Bilanço içi varlıklar** | | |
| **1** | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 28.964.409 | 23.709.190 |
| **2** | (Ana sermayeden indirilecek varlıklar) | (110.313) | (100.807) |
| **3** | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı) | **28.854.096** | **23.608.383** |
| | **Türev finansal araçlar ve kredi türevleri** | | |
| **4** | Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 360.058 | 216.502 |
| **5** | Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 253.692 | 203.512 |
| **6** | Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı) | **613.750** | **420.014** |
| | **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** | | |
| **7** | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 507.688 | 352.423 |
| **8** | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| **9** | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı) | **507.688** | **352.423** |
| | **Bilanço dışı işlemler** | | |
| **10** | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 7.205.248 | 6.132.156 |
| **11** | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | (3.581.505) | (3.174.771) |
| **12** | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı) | **3.623.743** | **2.957.385** |
| | **Sermaye ve toplam risk** | | |
| **13** | Ana sermaye | 3.480.315 | 2.899.693 |
| **14** | Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı) | 33.599.277 | 27.338.205 |
| | **Kaldıraç oranı** | | |
| **15** | **Kaldıraç oranı** | **%10,36** | **%10,61** |

*(*) Dipnot formatı BDDK düzenlemelerine göre 3 aylık ortalama tutarlar alınarak hazırlanmıştır.*

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

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

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarındaki finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

| | Defter Değeri | | Gerçeğe Uygun Değer | |
|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **Finansal Varlıklar** | **26.919.766** | **22.086.022** | **27.071.260** | **22.972.274** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 254.033 | - | 254.033 |
| Bankalar | 6.452 | 63.453 | 6.452 | 63.453 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 3.086.844 | 3.070.422 | 3.086.844 | 3.070.422 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | 1.532.047 | 1.375.729 | 1.528.305 | 1.363.859 |
| Verilen Krediler (1) | 22.294.423 | 17.322.385 | 22.449.659 | 18.220.507 |
| **Finansal Yükümlülükler** | **24.455.359** | **20.315.711** | **24.472.157** | **20.243.008** |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (3) | 19.507.950 | 16.751.782 | 19.507.950 | 16.751.782 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (2) | 4.892.465 | 3.486.732 | 4.909.263 | 3.414.029 |
| Muhtelif Borçlar | 54.944 | 77.197 | 54.944 | 77.197 |

*(1) Verilen kredilerin içerisinde finansal kiralama alacakları da yer almaktadır.*

(2) *Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.*

(3) Para Piyasasına borçlar ve Müstakriz fonları da içermektedir.

Finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metot ve varsayımlar:

**i-** Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.

**ii-** Bankalar hesabının gerçeğe uygun değerinin hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.

**iii-** Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değerinin hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla borsa değeri kullanılmıştır.

**iv-** İhraç edilen menkul değerlerin gerçeğe uygun değerinin hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla piyasa fiyatı kullanılmıştır.

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerleme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerleme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

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

b) 1'inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Seviye 2);

c) Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Seviye 3)

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

| Cari Dönem | Seviye I | Seviye II | Seviye III |
|---|---|---|---|
| **Finansal varlıklar** | | | |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | - | 326.788 | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 2.900.400 | 29.832 | 151.709 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | 360.429 | - | 82.366 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - |
| **Finansal Yükümlülükler** | | | |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 232.403 | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 78.682 | - |

| Önceki Dönem | Seviye I | Seviye II | Seviye III |
|---|---|---|---|
| **Finansal varlıklar** | | | |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | 4.658 | 375.445 | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 2.893.119 | 18.583 | 158.503 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | 267.350 | - | 82.366 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | 272 | |
| **Finansal yükümlülükler** | | | |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 320.648 | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | | 51.433 | |

Banka'nın maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkuller 2. seviyede sınıflanmaktadır.

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

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir. Bankaca inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

**Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar**

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, ilgili tebliğ uyarınca içsel modellere dayalı yöntemlere ilişkin tablolara yer verilmemiştir.

**Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin açıklamalar**

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen politikalar ve uygulama esasları kapsamında ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet edecek şekilde; risklerin uluslararası düzenlemelerle uyumlu olarak tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme ve raporlama faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır.

İlgili politika, uygulama esasları ve süreçlere uyumun temini ile Bankanın karşı karşıya olduğu risklerin bu politikalar paralelinde yönetilebilmesi amacına yönelik olarak Banka bünyesinde bir Risk Yönetimi Müdürlüğü teşkil edilmiştir. Görev ve sorumlulukları Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yönetmeliklerle belirlenmiş olan Risk Yönetimi Müdürlüğü, faaliyetlerini icrai faaliyetlerden ve icrai birimlerden bağımsız ve Denetim Komitesine bağlı olarak görev yapan İç Sistemlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı vasıtasıyla sürdürmektedir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, risk yönetimi sürecinde ihtiyaç duyulan sistemleri geliştirerek söz konusu faaliyetleri yürütmekte, risklerin politika ve standartlar ile Banka limitlerine ve risk iştahı göstergelerine uygunluğunu izlemekte, ilgili yasal mevzuat ve Basel kriterlerine uyum çalışmalarını sürdürmektedir. Raporlamalara konu risk ölçümleri, yasal raporlamalar için kullanılan standart yaklaşımların yanı sıra, içsel modeller vasıtasıyla gelişmiş yaklaşımlarla da yapılmakta, ayrıca uygulanan stres testleriyle desteklenmektedir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, aylık ve üçer aylık dönemler itibarıyla hazırladığı detaylı solo ve konsolide risk yönetimi raporlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunmaktadır. Söz konusu raporlarda temel risklere ilişkin ölçümlere, stres testlerine ve senaryo analizlerine yer verilmekte, belirlenmiş olan limit düzeyi ve risk iştah göstergelerine uyum durumu izlenmektedir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

#### Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar

Düzenli aralıklarla kredi, piyasa ve faiz riskine ilişkin stres testleri uygulanarak, ileriye dönük risk değerlendirmeleri yapılmakta ve sonuçların genel olarak Banka'nın finansal gücüne etkisini değerlendirilmektedir. İlgili sonuçlar Denetim Komitesi'ne bildirilmekte ve Banka'nın stres anındaki finansal yapısının değerlendirilmesine katkıda bulunulmaktadır. Stres testi senaryoları, geçmiş dönemde yaşanan ekonomik krizlerin makroekonomik göstergelerde oluşturduğu etkiler ve gelecek döneme ilişkin beklentiler değerlendirilerek oluşturulur. Oluşturulan stres senaryoları ışığında Banka'nın gelecek dönem içindeki riskleri ve sermaye pozisyonu öngörülerek, yasal ve içsel sermaye yeterlilik oranları açısından gerekli analizler yapılır ve İSEDES raporu BDDK'ya raporlanır.

#### 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) | 25.960.821 | 19.232.205 | 2.076.866 |
| 2 | Standart yaklaşım | 25.960.821 | 19.232.205 | 2.076.866 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 805.591 | 693.359 | 64.447 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 805.591 | 693.359 | 64.447 |
| 6 | İçsel model yöntemi | - | - | - |
| 7 | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| 8 | KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - | - |
| 9 | KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - | - |
| 10 | KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - |
| 11 | Takas riski | - | - | - |
| 12 | Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - |
| 13 | İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 14 | İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 15 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 16 | Piyasa riski | 187.713 | 634.525 | 15.017 |
| 17 | Standart yaklaşım | 187.713 | 634.525 | 15.017 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | 1.221.150 | 1.070.988 | 97.692 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 1.221.150 | 1.070.988 | 97.692 |
| 21 | Standart yaklaşım | - | - | - |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| **25** | **Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)** | **28.175.275** | **21.631.077** | **2.254.022** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

**Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme**

| Cari Dönem | Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Piyasa riskine tabi | Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya Sermayeden indirilen |
| Nakit değerler ve merkez bankası | 847.131 | 847.131 | - | - | - | - |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan | 326.788 | - | 326.788 | - | 132.986 | - |
| Bankalar | 6.452 | 6.452 | - | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | 0 | 0 | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar (net) | 3.086.844 | 3.086.844 | 1.091.425 | - | - | - |
| Krediler ve alacaklar | 22.231.013 | 22.231.013 | - | - | - | - |
| Faktoring alacakları | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net) | 1.532.047 | 1.532.047 | 552.078 | - | - | - |
| İştirakler (net) | 308.497 | 308.497 | - | - | - | - |
| Bağlı ortaklıklar (net) | 136.355 | 136.355 | - | - | - | - |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar | 63.410 | 63.410 | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar (net) | 50.853 | 45.820 | - | - | - | 5.033 |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net) | 1.640 | - | - | - | - | 1.640 |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net) | - | - | - | - | - | - |
| Vergi varlığı | 39.366 | 39.366 | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan | - | - | - | - | - | - |
| Diğer aktifler | 279.856 | 249.870 | - | - | - | 29.986 |
| **Toplam varlıklar** | **28.910.252** | **28.546.805** | **1.970.291** | **-** | **132.986** | **36.659** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

**Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme**

| **Cari Dönem** | **Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar** | **Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı** | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Yükümlülükler** | | **Kredi riskine tabi** | **Karşı taraf kredi riskine tabi** | **Menkul kıymetleştirme pozisyonları** | **Piyasa riskine tabi (*)** | **Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen** |
| Mevduat | - | - | - | - | - | - |
| Alım satım amaçlı türev finansal borçlar | 232.403 | - | - | - | 118.724 | 113.679 |
| Alınan krediler | 18.681.728 | - | 693.378 | - | - | 17.988.350 |
| Para piyasalarına borçlar | 813.321 | - | 611.178 | - | - | 202.143 |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 3.746.229 | - | - | - | - | 3.746.229 |
| Fonlar | 12.901 | - | - | - | - | 12.901 |
| Muhtelif borçlar | 54.944 | - | - | - | - | 54.944 |
| Diğer yabancı kaynaklar | 115.927 | - | - | - | - | 115.927 |
| Faktoring borçları | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | - | - | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | 78.682 | - | - | - | - | 78.682 |
| Karşılıklar | 441.174 | - | - | - | - | 441.174 |
| Vergi borcu | 51.990 | - | | - | - | 51.990 |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net) | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye benzeri krediler | 1.146.236 | - | - | - | - | 1.146.236 |
| Özkaynaklar | 3.534.717 | - | - | - | - | 3.534.717 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **28.910.252** | **-** | **1.304.556** | **-** | **118.724** | **27.486.972** |

*(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarına yer verilmiştir.*

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

**Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme**

| Önceki Dönem | Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Piyasa riskine tabi (*) | Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya Sermayeden indirilen |
| Nakit değerler ve merkez bankası | 778.074 | 778.074 | - | - | - | - |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan | 380.103 | - | 375.442 | - | 380.103 | - |
| Bankalar | 63.453 | 63.453 | - | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | 254.033 | 254.033 | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar (net) | 3.070.422 | 3.070.422 | 895.472 | - | - | - |
| Krediler ve alacaklar | 17.318.593 | 17.318.593 | - | - | - | - |
| Faktoring alacakları | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net) | 1.375.729 | 1.375.729 | 129.784 | - | - | - |
| İştirakler (net) | 222.908 | 222.908 | - | - | - | - |
| Bağlı ortaklıklar (net) | 129.363 | 129.363 | - | - | - | - |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar | 3.792 | 3.792 | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar | 272 | - | 272 | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar (net) | 51.112 | 45.857 | - | - | - | 5.255 |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net) | 949 | - | - | - | - | 949 |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net) | - | - | - | - | - | - |
| Vergi varlığı | 14.195 | 14.195 | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan | - | - | - | - | - | - |
| Diğer aktifler | 338.575 | 316.130 | - | - | - | 22.445 |
| **Toplam varlıklar** | **24.001.573** | **23.592.549** | **1.400.970** | **-** | **380.103** | **28.649** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

**Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme**

| **Önceki Dönem** | **Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar** | **Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı** | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Yükümlülükler** | | **Kredi riskine tabi** | **Karşı taraf kredi riskine tabi** | **Menkul kıymetleştirme pozisyonları** | **Piyasa riskine tabi (*)** | **Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen** |
| Mevduat | - | - | - | - | - | - |
| Alım satım amaçlı türev finansal borçlar | 320.648 | - | - | - | 320.648 | - |
| Alınan krediler | 15.840.967 | - | 532.231 | - | - | 15.308.736 |
| Para piyasalarına borçlar | 905.498 | - | 295.354 | - | 5.916 | 604.228 |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 3.486.732 | - | - | - | - | 3.486.732 |
| Fonlar | 5.317 | - | - | - | - | 5.317 |
| Muhtelif borçlar | 173.938 | - | - | - | - | 173.938 |
| Diğer yabancı kaynaklar | - | - | - | - | - | - |
| Faktoring borçları | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | - | - | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | 51.433 | - | - | - | - | 51.433 |
| Karşılıklar | 278.392 | - | - | - | - | 278.392 |
| Vergi borcu | 10.309 | - | | - | - | 10.309 |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net) | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye benzeri krediler | - | - | - | - | - | - |
| Özkaynaklar | 2.928.339 | - | - | - | - | 2.928.339 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **24.001.573** | **-** | **827.585** | **-** | **326.564** | **22.847.424** |

*(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarına yer verilmiştir.*

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

**Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)**

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

| | **Cari Dönem** | Toplam | Kredi riskine tabi (*) | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi (*) | Piyasa riskine tabi (**) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları | 28.910.252 | 28.546.804 | - | 1.970.291 | 132.986 |
| 2 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları | 28.910.252 | - | - | 1.304.556 | 118.724 |
| **3** | **Toplam net tutar** | **-** | **28.546.804** | **-** | **665.735** | **14.262** |
| 4 | Bilanço dışı tutarlar | 47.675.516 | 2.617.458 | - | 263.746 | - |
| 5 | Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar | - | - | - | 114.829 | - |
| **6** | **Risk tutarları** | **-** | **31.164.262** | **-** | **1.044.310** | **14.262** |

*(*) Kredi riski ve karşı taraf kredi riskinde Kredi Riski Azaltımı öncesindeki risk tutarı verilmiştir.*

*(**)Alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarına yer verilmiştir.*

| | **Önceki Dönem** | Toplam | Kredi riskine tabi (*) | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi (*) | Piyasa riskine tabi (**) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları | 24.001.573 | 23.592.549 | - | 1.400.970 | 380.103 |
| 2 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları | 24.001.573 | - | - | 827.585 | 326.564 |
| **3** | **Toplam net tutar** | **-** | **23.592.549** | **-** | **573.385** | **53.539** |
| 4 | Bilanço dışı tutarlar | 43.794.254 | 2.008.586 | - | 230.653 | - |
| 5 | Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar | - | - | - | (37.621) | - |
| **6** | **Risk tutarları** | **-** | **25.601.135** | **-** | **766.417** | **53.539** |

*(*) Kredi riski ve karşı taraf kredi riskinde Kredi Riski Azaltımı öncesindeki risk tutarı verilmiştir.*

*(**) Piyasa riski hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınmıştır.*

Varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları ile kredi riskine tabi risk tutarları arasındaki fark, kredi riskine konu olmayan işlemlerden kaynaklanmaktadır. Bilanço dışı tutarlar ile kredi riskine tabi risk tutarları arasındaki fark ise Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca bilanço dışı tutarlara kredi dönüşüm oranları uygulanmasından kaynaklanmaktadır.

Banka, gerçeğe uygun değeri ile sermaye yeterliliğinin ölçümünde dikkate alınacak alım satım veya bankacılık hesaplarında yer alan tüm pozisyonları için Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerleme ilke ve esaslarını dikkate almaktadır. Banka, mümkün olduğunca piyasa değeri ile değerleme yöntemini kullanmakta olup, değerleme yöntemlerine detaylı olarak raporun üçüncü bölüm Muhasebe Politikalar kısmında VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar başlığı altında yer verilmiştir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

#### Kredi riski açıklamaları

#### Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riski, kredi müşterisinin ya da kendisiyle bir anlaşma yapılmış olan karşı tarafın anlaşma koşullarına uygun biçimde yükümlülüklerini karşılamamasından ya da karşılayamamasından dolayı Bankanın zarara uğrama olasılığıdır. Kredi riskinin en geniş ve en görünür kaynağı bankanın açtığı krediler olmakla birlikte, diğer bilanço içi varlıklar, gayrinakdi krediler ve taahhütler de kredi riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Kredi riski, Banka Risk Yönetimi Politikaları kapsamında belirlenen Kredi Riski Politikaları ile uyumlu olarak ölçülür ve yönetilir. Bu kapsamda kredinin yapısı ve özellikleri, kredi sözleşmelerinin hükümleri ve finansal koşullar, olası piyasa hareketlerine paralel olarak vade bitimine kadar risk profilinin yapısı, garanti ve teminatlar, içsel risk dereceleri (rating) ve riske maruz kalınması sürecinde ratinglerdeki muhtemel değişiklikler, yoğunlaşmalar (tek bir şirket, bağlantılı şirketler grubu, sektör, ülke vb) gözetilir. Yönetim Kurulu'nca belirlenen limitlere ve risk iştahı seviyelerine uygunluk izlenir. Banka'da kredi riski kredi tahsis ve kredi izleme birimleri tarafından yönetilmektedir. Kredi müşterilerinin kredi değerliliği izlenmekte ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, banka kredi komitesi ve kredi yönetimince belirlenmektedir. Banka, kullandırdığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır.

Kredi riski ölçümü, izlenmesi ve raporlanması Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yapılmaktadır. Kredi riskine ilişkin kredi portföyündeki yoğunlaşmalar, portföyün kredi kalitesi, teminat yapısı, sermaye yeterliliği kapsamındaki ölçümler, stres testleri ve senaryo analizleri ile limitlere uyum düzeyi düzenli olarak Yönetim Kurulu'na ve üst düzey yönetime raporlanmaktadır.

#### Varlıkların kredi kalitesi

| | | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı | | Karşılıklar/ Amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer (a+b-c) |
|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | **Temerrüt etmiş (a)** | **Temerrüt etmemiş (b)** | **(c)** | **(d)** |
| 1 | Krediler | 49.522 | 24.045.988 | 49.522 | 24.045.988 |
| 2 | Borçlanma araçları | - | 4.598.435 | 48.096 | 4.550.339 |
| 3 | Bilanço dışı alacaklar | 1.166 | 7.320.254 | 583 | 7.320.837 |
| 4 | **Toplam** | **50.688** | **35.964.677** | **98.201** | **35.917.164** |

| | | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı | | Karşılıklar/ Amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer (a+b-c) |
|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem** | | **Temerrüt etmiş (a)** | **Temerrüt etmemiş (b)** | **(c)** | **(d)** |
| 1 | Krediler | 48.439 | 19.195.071 | 48.439 | 19.195.071 |
| 2 | Borçlanma araçları | - | 4.472.356 | 74.878 | 4.397.478 |
| 3 | Bilanço dışı alacaklar | 1.166 | 9.475.453 | 583 | 9.476.036 |
| 4 | **Toplam** | **49.605** | **33.142.880** | **123.900** | **33.068.585** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Kredi riski açıklamaları (devamı)

### Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

| | Cari Dönem | Tutar |
|---|---|---|
| 1 | **Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı** | **49.605** |
| 2 | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 4.910 |
| 3 | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | 3.827 |
| 4 | Aktiften silinen tutarlar | - |
| 5 | Diğer değişimler | - |
| 6 | **Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)** | **50.688** |

| | Önceki Dönem | Tutar |
|---|---|---|
| 1 | **Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı** | **60.571** |
| 2 | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 1.692 |
| 3 | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | 12.658 |
| 4 | Aktiften silinen tutarlar | - |
| 5 | Diğer değişimler | - |
| 6 | **Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)** | **49.605** |

### Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca;

Karşılık ayrılan alacaklar; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş krediler değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" ayrılmaktadır.

Tahsili gecikmiş alacaklar; raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

**Kredi riski açıklamaları (devamı)**

**Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)**

Krediler ve diğer alacaklara ilişkin olarak bankaya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle Karşılık Yönetmeliği kapsamında yeniden yapılandırılmaktadır.

Geçici likidite sıkıntısı, yükümlülüklerini zamanında ve eksiksiz olarak yerine getirebilecek ödeme gücüne sahip olan bir kredi borçlusunun normal faaliyetlerden kaynaklanan fon giriş ve çıkışlarının, satış gelirlerinin veya faaliyet gelirlerinin beklenmedik ve geçici bir nedene bağlı olarak dalgalanmasından dolayı düzensiz hale gelmesinden kaynaklanan yönetilebilir bir nakit açığı olarak dikkate alınmaktadır.

Yeniden yapılandırılan krediler, o tarihe kadar sınıflandırılarak izlendikleri gruplarda takip edilmeye devam olunur. Bu süre içinde söz konusu alacaklar için, izlendikleri gruba uygulanan özel veya genel karşılık oranlarında karşılık ayrılmasına devam edilir.

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

Alacakların coğrafi bölgelere, sektörlere ve kalan vadelerine göre kırılımlarına Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlarda yer verilmiştir.

***Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar***

Coğrafi bölgeler bazında, Banka'nın karşılık ayrılan alacak tutarları yurtiçi alacaklardan oluşmaktadır.

Sektör bazında, Banka'nın karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılık tutarlarına, Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki "Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler" notunda yer verilmektedir.

Bu alacaklar için %100 karşılık ayrılmaktadır. 31 Aralık 2017 itibarıyla aktiften silinen tutar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır.)

***Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi***

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizine, Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altında yer verilmiştir.

**Kredi riski azaltımı**

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

Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında yapılan değerlemelerde, teminatların değerleme ve yönetimine ilişkin olarak kullanılan yöntemler, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'e paralel olarak gerçekleştirilmektedir. Kredi risk azaltım tekniği olarak netleştirme kullanılmamaktadır.

Banka'da finansal teminatlar günlük olarak değerlemeye tabi tutulmaktadır. Kapsamlı finansal teminat yönteminin kullanılmasına bağlı olarak, teminatların risk azaltıcı etkileri standart volatilite ayarlamaları yoluyla dikkate alınmaktadır. Sermaye yeterliliği hesaplamalarında kullanılan gayrimenkul ipoteklerinin değerlemeleri düzenli aralıklarla gözden geçirilmektedir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

**Kredi riski açıklamaları (devamı)**

**Kredi riski azaltımı (devamı)**

**Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler (devamı)**

Gayrimenkullerin değerinin, SPK tarafından yetkilendirilen değerleme kuruluşları tarafından tespit edilmesi sağlanmaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında Banka'nın kullanabileceği başlıca teminatlar; finansal teminatlar, garantiler ve ipoteklerdir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yapılan raporlamada kredi riskine esas tutar hesaplamasında kredi riski azaltım tekniği olarak ipotekler kullanılmıştır.

**Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış**

| | **Cari Dönem** | **Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar** | **Teminat ile korunan alacaklar** | **Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları** | **Finansal garantiler ile korunan alacaklar** | **Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları** | **Kredi türevleri ile korunan alacaklar** | **Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Krediler | 22.649.346 | 1.171.159 | 984.202 | 225.483 | 183.675 | - | - |
| 2 | Borçlanma araçları | 4.550.339 | - | - | - | - | - | - |
| **3** | **Toplam** | **27.199.685** | **1.171.159** | **984.202** | **225.483** | **183.675** | **-** | **-** |
| 4 | Temerrüde düşmüş | 49.522 | - | - | - | - | - | - |

| | **Önceki Dönem** | **Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar** | **Teminat ile korunan alacaklar** | **Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları** | **Finansal garantiler ile korunan alacaklar** | **Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları** | **Kredi türevleri ile korunan alacaklar** | **Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Krediler | 17.916.659 | 1.278.412 | 1.089.582 | - | - | - | - |
| 2 | Borçlanma araçları | 4.397.478 | - | - | - | - | - | - |
| **3** | **Toplam** | **22.314.137** | **1.278.412** | **1.089.582** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4 | Temerrüde düşmüş | 48.439 | - | - | - | - | - | - |

**Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski**

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

İlgili açıklamalara, Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki "Risk sınıflarına ilişkin bilgiler" de yer verilmektedir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Kredi riski açıklamaları (devamı)

### Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

***Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri***

| | **Cari Dönem** | **Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı** | | **Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı** | | **Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu** | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Risk sınıfları** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Risk ağırlıklı tutar** | **Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu** |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 5.247.592 | 219.689 | 5.431.267 | 43.938 | 1.244.307 | %22,7 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 929.641 | 478.855 | 929.640 | 103.867 | 834.198 | %80,7 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 20.731.288 | 13.562.819 | 20.547.612 | 2.385.325 | 22.654.132 | %98,8 |
| 8 | Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 984.202 | 7.197 | 984.203 | 3.598 | 493.900 | %50,0 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | 49.522 | - | - | - | - | - |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | 1167 | - | 292 | 146 | %50,0 |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Diğer alacaklar | 140.678 | 520.071 | 140.679 | 80.437 | 220.734 | %99,8 |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | 513.404 | - | 513.404 | - | 513.404 | %100,0 |
| 18 | **Toplam** | **28.596.327** | **14.789.798** | **28.546.805** | **2.617.457** | **25.960.821** | **%83,3** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Kredi riski açıklamaları (devamı)

### Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

***Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri***

| | Önceki Dönem | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Risk sınıfları | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Bilanço dışı tutar | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 5.150.038 | 199.666 | 5.150.038 | 39.933 | 996.206 | %19,2 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | 8.743 | - | 1.749 | 1.749 | %100,0 |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 1.245.465 | 672.096 | 1.245.465 | 224.913 | 621.859 | %42,3 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 15.598.584 | 8.451.073 | 15.598.584 | 1.631.200 | 16.467.915 | %95,6 |
| 8 | Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 1.089.582 | 62.554 | 1.089.582 | 39.920 | 564.751 | %50,0 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | 48.439 | - | - | - | - | - |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Diğer alacaklar | 107.934 | 81.908 | 107.934 | 70.873 | 178.780 | %100,0 |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | 400.945 | - | 400.945 | - | 400.945 | %100,0 |
| 18 | **Toplam** | **23.640.987** | **9.476.040** | **23.592.548** | **2.008.588** | **19.232.205** | **%75,1** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Kredi riski açıklamaları (devamı)

### Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

### Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

| | **Cari Dönem** | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı** | **%0** | **%10** | **%20** | **%50' Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandı-rılanlar** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** | **Diğerleri** | **Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)** |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 4.230.898 | - | - | - | - | 1.244.307 | - | - | - | 5.475.205 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 214.671 | 55.144 | - | 763.692 | - | - | - | 1.033.507 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | - | - | 137.556 | 337.523 | - | 22.457.859 | - | - | - | 22.932.938 |
| 8 | Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 987.801 | - | - | - | - | - | 987.801 |
| 10 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | 292 | - | - | - | - | - | 292 |
| 12 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | 513.404 | - | - | - | 513.404 |
| 16 | Diğer Alacaklar | 383 | - | - | - | - | 220.732 | - | - | - | 221.115 |
| 17 | **Toplam** | **4.231.281** | **-** | **352.227** | **1.380.760** | **-** | **25.199.994** | **-** | **-** | **-** | **31.164.262** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Kredi riski açıklamaları (devamı)

### Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

### Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

| | **Önceki Dönem** | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı** | **%0** | **%10** | **%20** | **%50' Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandı-rılanlar** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** | **Diğerleri** | **Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)** |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 3.197.558 | - | - | 1.992.413 | - | - | - | - | - | 5.189.971 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | 1.749 | - | - | - | 1.749 |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | 84 | 402.867 | 1.052.300 | - | 15.127 | - | - | - | 1.470.378 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | - | - | - | 1.523.736 | - | 15.706.048 | - | - | - | 17.229.784 |
| 8 | Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 1.129.502 | - | - | - | - | - | 1.129.502 |
| 10 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | 400.945 | - | - | - | 400.945 |
| 16 | Diğer Alacaklar | 27 | - | - | - | - | 178.780 | - | - | - | 178.807 |
| 17 | **Toplam** | **3.197.585** | **84** | **402.867** | **5.697.951** | **-** | **16.302.649** | **-** | **-** | **-** | **25.601.136** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

**Karşı taraf kredi (KKR) riski açıklamaları**

**KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar**

Karşı taraf kredi riski; karşı taraf kredi risklerine ilişkin çeşitli düzeylerdeki yoğunlaşmaların, karşı taraf kredi riskinin yarattığı sermaye yükümlülüğünün ve karşı taraf işlemlerine ilişkin Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan limitlerin takip edilmesiyle yönetilmektedir. Ayrıca, karşı taraf kredi riskine esas tutarın toplam risk ağırlıklı varlıklara oranı risk iştahı göstergesi olarak belirlenmiştir.

Repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri ile türev işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik EK 2 çerçevesinde hesaplanmaktadır. Türev işlemler için Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi uygulanmaktadır. Türev işlemlerde risk tutarı, yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarı toplamından oluşmaktadır. Ayrıca türev işlemlere ilişkin olarak Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) riski için de sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Repo ve menkul kıymet ödünç işlemlerinde risk tutarı ise repo konusu menkul kıymetler ve repodan sağlanan fonlar için volatilite, kredi kalite kademesi göz önünde bulundurularak hesaplanmaktadır.

Karşı kurumlar ile gerçekleştirilen türev işlemler "ISDA" ve "CSA" anlaşmaları kapsamında gerçekleştirilmektedir. Bu anlaşmalar Bankamız ve karşı kurumlar için aynı koşullarda teminatlandırma hükümlerini içermekte olup günlük teminat mutabakatı yapılmaktadır.

**KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi**

| | **Cari Dönem** | **Yenileme maliyeti** | **Potansiyel kredi riski tutarı** | **EBPRT** | **Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa** | **Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı** | **Risk ağırlıklı tutarlar** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | 326.787 | 263.746 | - | - | 590.533 | 339.111 |
| 2 | İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | 453.778 | 264.414 |
| 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** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **603.525** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Karşı taraf kredi (KKR) riski açıklamaları (devamı)

### KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi (devamı)

| | Önceki Dönem | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | 375.714 | 230.653 | - | - | 536.713 | 356.844 |
| 2 | İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | 229.704 | 133.023 |
| 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** | - | - | - | - | - | **489.867** |

### Kredi Değerleme Ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

| | Cari Dönem | 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 | 590.533 | 202.064 |
| **4** | **KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar** | **590.533** | **202.064** |

| | Önceki Dönem | 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 | 536.713 | 203.492 |
| **4** | **KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar** | **536.713** | **203.492** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Karşı taraf kredi (KKR) riski açıklamaları (devamı)

### Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

| **Cari Dönem** / **Risk ağırlıkları** / **Risk Sınıfları** | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **Diğer** | **Toplam kredi riski (*)** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | 300 | - | - | 300 |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | 1.626 | - | - | 1.626 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 173.741 | 601.314 | - | 98 | - | - | 775.153 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | 2.269 | - | 262.701 | - | - | 264.970 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | 2.261 | - | - | 2.261 |
| Diğer varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **173.741** | **603.583** | **-** | **266.986** | **-** | **-** | **1.044.310** |

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Karşı taraf kredi (KKR) riski açıklamaları (devamı)

### Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR (devamı)

| **Önceki Dönem** Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **Diğer** | **Toplam kredi riski (*)** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | 1.450 | - | - | - | - | - | - | - | 1.450 |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | 521 | - | - | 521 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 29.851 | 485.940 | - | - | - | - | 515.791 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | 16.498 | - | 230.316 | - | - | 246.814 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | 1.841 | - | - | 1.841 |
| Diğer varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.450** | **-** | **29.851** | **502.438** | **-** | **232.678** | **-** | **-** | **766.417** |

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Karşı taraf kredi (KKR) riski açıklamaları (devamı)

### KKR için kullanılan teminatlar

| Cari Dönem | Türev finansal araç teminatları | | | | Diğer işlem teminatları | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Alınan teminatlar | | Verilen teminatlar | | Alınan teminatlar | Verilen teminatlar |
| | Ayrılmış | Ayrılmamış | Ayrılmış | Ayrılmamış | | |
| Nakit – yerli para | - | - | - | - | 641.012 | - |
| Nakit – yabancı para | - | - | - | - | 663.544 | - |
| Devlet tahvil/bono - yerli | - | - | - | - | - | - |
| Devlet tahvil/bono - diğer | - | - | - | - | - | - |
| Kamu kurum tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Kurumsal tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi | - | - | - | - | - | - |
| Diğer teminat | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.304.556** | **-** |

| Önceki Dönem | Türev finansal araç teminatları | | | | Diğer işlem teminatları | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Alınan teminatlar | | Verilen teminatlar | | Alınan teminatlar | Verilen teminatlar |
| | Ayrılmış | Ayrılmamış | Ayrılmış | Ayrılmamış | | |
| Nakit – yerli para | - | - | - | - | 334.440 | - |
| Nakit – yabancı para | - | 69.654 | - | - | 493.145 | - |
| Devlet tahvil/bono - yerli | - | - | - | - | - | - |
| Devlet tahvil/bono - diğer | - | - | - | - | - | - |
| Kamu kurum tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Kurumsal tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi | - | - | - | - | - | - |
| Diğer teminat | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **69.654** | **-** | **-** | **827.585** | **-** |

### Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

### Merkezi karşı taraf (MKT)'a olan riskler

Bulunmamaktadır.

### Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Bulunmamaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

**Piyasa riski açıklamaları**

**Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler**

Piyasa riski, alım satım portföyü kapsamında üstlenilen portföy veya pozisyonun finansal piyasalardaki faiz oranları, hisse senedi fiyatları, emtia fiyatları ve kurlardaki dalgalanmalardan kaynaklanan zarar etme ihtimalidir. Piyasa risk yönetiminin amacı uygun parametreler içinde bankanın maruz kalabileceği riskleri proaktif bir yaklaşımla yöneterek bankanın risk ayarlı getirisini maksimize etmektir.

Faiz oranı, kur, hisse senedi fiyatı, emtia fiyatı piyasa riskinin temel unsurlarını oluşturmakta olup, bu risklerin sağlıklı şekilde kontrol edilebilmesi için para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlerin enstrüman, vade, para birimi, faizlendirme türü ve benzeri diğer parametreler açısından temerküz oluşturmayacak şekilde ve yarattığı risklilik düzeyi gözetilerek "iyi çeşitlendirilmiş" olarak yönetilmesi esastır. Ayrıca, piyasa riski yaratan finansal araçları ihraç edenlerin kredi değerliliği önemle gözetilmektedir.

Piyasa Riski; faiz ve/veya fiyatların dalgalanma düzeyi ve Riske Maruz Değer hesaplamaları gibi, kendi içinde tutarlı risk ölçüm ve kriterleri kullanılarak, kontrolün ifasına ilişkin uygun usuller tesis edilerek ve saptanmış bulunan risk limitlerine ve risk iştahına uyum gözlemlenmesi sureti ile yönetilir.

Piyasa riski ölçümü, izlenmesi ve raporlanması Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yapılmaktadır. Piyasa riskinin hesaplanmasında Banka, BDDK Standart Metot ve Riske Maruz Değer (RMD) yaklaşımı olarak iki temel yaklaşımı kullanır.

Standart metot aylık olarak gerçekleştirilen sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınmaktadır. RMD yaklaşımında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmekte olup üst yönetime raporlanmaktadır. RMD hesaplamalarında Monte Carlo simülasyonu metotu kullanılmaktadır.

RMD modeli, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi varsayımlarına dayanmakta olup modelin doğruluğu geriye dönük testlerin (backtesting) uygulanmasıyla sağlanır. Söz konusu test, hesaplanan Riske Maruz Değer ile gerçekleşen zararların karşılaştırılmasına dayanır. Ayrıca, gerçekleşme ihtimali düşük, ancak zarar boyutu büyük olabilecek olayların Riske Maruz Değer üzerindeki etkilerini saptamaya yönelik stres testleri uygulanır.

Risk Yönetimi Müdürlüğü faaliyetlerinin yanısıra Bankanın Hazine Kontrol Birimi tarafından da günlük pozisyonlara ve limit kullanım durumlarına ilişkin olarak üst yönetime raporlamalar yapılmaktadır.

**Piyasa riski-standart yaklaşımı**

| | | Risk Ağırlıklı Tutarlar (RAT) | |
|---|---|---|---|
| | | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| | Dolaysız (peşin) ürünler | - | - |
| 1 | Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | 141.363 | 610.262 |
| 2 | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | - | - |
| 3 | Kur riski | 46.350 | 24.263 |
| 4 | Emtia riski | - | - |
| | Opsiyonlar | - | - |
| 5 | Basitleştirilmiş yaklaşım | - | - |
| 6 | Delta-plus metodu | - | - |
| 7 | Senaryo yaklaşımı | - | - |
| 8 | Menkul kıymetleştirme | - | - |
| **9** | **Toplam** | **187.713** | **634.525** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

### X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

#### Operasyonel risk açıklamaları

#### Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Banka'da Operasyonel Riske Esas Tutar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e istinaden Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir kez ölçülmektedir.

| | 31/12/2014 | 31/12/2015 | 31/12/2016 | Toplam/Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Brüt gelir** | 578.876 | 644.577 | 730.383 | 651.279 | 15 | 97.692 |
| **Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)** | | | | | | **1.221.150** |

#### Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski açıklamaları

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında aylık olarak hesaplanıp raporlanmaktadır.

**Banka'nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, söz konusu yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları**

| | Cari Dönem<br>Para Birimi | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar |
|---|---|---|---|---|
| 1 | TL | +500 / (400) baz puan | (91.944) / 83.505 | (%1,91) / %1,74 |
| 2 | Avro | +200 / (200) baz puan | 56.563 / (18.688) | %1,18 / (%0,39) |
| 3 | ABD Doları | +200 / (200) baz puan | (70.306) / 79.127 | (%1,46) / %1,65 |
| | **Toplam (Negatif Şoklar İçin)** | | **143.944** | **%3,00** |
| | **Toplam (Pozitif Şoklar İçin)** | | **(105.687)** | **(%2,20)** |

| | Onceki Dönem<br>Para Birimi | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar |
|---|---|---|---|---|
| 1 | TL | +500 / (400) baz puan | (155.521) / 147.503 | (%5,02) / %4,76 |
| 2 | Avro | +200 / (200) baz puan | 32.523 / (15.160) | %1,05 / (%0,49) |
| 3 | ABD Doları | +200 / (200) baz puan | (57.320) / 55.837 | (%1,85) / %1,80 |
| | **Toplam (Negatif Şoklar İçin)** | | **188.181** | **%6,07** |
| | **Toplam (Pozitif Şoklar İçin)** | | **(180.318)** | **(%5,82)** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1.a Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | 20 | - | 27 | - |
| TCMB | 10.571 | 836.540 | 161.276 | 616.771 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **10.591** | **836.540** | **161.303** | **616.771** |

**T.C. Merkez Bankası hesabı:**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Hesap | 10.571 | 4.862 | 161.276 | 3.995 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Diğer (*) | - | 831.678 | - | 612.776 |
| **Toplam** | **10.571** | **836.540** | **161.276** | **616.771** |

*(*) Yabancı para yükümlülüklere ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.*

TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'i gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. TCMB Zorunlu karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına 5 Kasım 2014 tarihli yayınlanan talimat ile faiz ödemeye başlamıştır.

TCMB 27 Ocak 2015 tarihli yayınlanan talimat ile birlikte Zorunlu Karşılık ve İki Gün İhbarlı Mevduat Hesapları'nda döviz olarak tutulan tutarlar ile ilgili olarak günlük bakiye üzerinden 1 Şubat 2015 tarihinden geçerli olacak şekilde aylık komisyon tahsil etmeye başlamıştır. TCMB 2 Mayıs 2015 tarihli yayınlanan talimat ile birlikte, 5 Mayıs 2015 tarihinden itibaren ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödemeye başlamıştır.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 2011/11 ve 2011/13 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ'leri uyarınca Türk Lirası ve Yabancı para yükümlülükleri üzerinden aşağıda belirtilen oranlar üzerinden Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Zorunlu Karşılık oranları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

| **Türk Lirası Yükümlülükler Zorunlu Karşılık Oranları (%)** | |
|---|---|
| **Orjinal Vade** | **Zorunlu Karşılık Oranı** |
| 1 Yıla Kadar Vadeli (1 Yıl Dahil) | 10,5 |
| 1-3 Yıl Arası Vadeli (3 Yıl Dahil) | 7 |
| 3 Yıldan Uzun Vadeli | 4 |

| **Yabancı Para Yükümlülükler Zorunlu Karşılık Oranları (%)** | | |
|---|---|---|
| **Orijinal Vade** | **Zorunlu Karşılık Oranı Kaynak 28.08.2015 öncesinde alındıysa** | **Zorunlu Karşılık Oranı Kaynak 28.08.2015 sonrasında alındıysa** |
| 1 Yıla Kadar Vadeli (1 Yıl Dahil) | 19 | 24 |
| 1-2 Yıl Arası Vadeli (2 Yıl Dahil) | 13 | 19 |
| 2-3 Yıl Arası Vadeli (3 Yıl Dahil) | 7 | 14 |
| 3-5 Yıl Arası Vadeli (5 Yıl Dahil) | 6 | 6 |
| 5 Yıldan Uzun Vadeli | 5 | 4 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 2.a Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

### 2.a.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar:

### 2.a.1.a Teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlıklar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

### 2.a.1.b Repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı finansal varlıklar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

### 2.a.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler:

### 2.a.2.a Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

### 2.a.2.b Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

### 2.b Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 14.734 | 7.175 | 13.290 | 8.819 |
| Swap İşlemleri | 179.366 | 82.997 | 112.529 | 115.180 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | 42.516 | - | 125.627 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **194.100** | **132.688** | **125.819** | **249.626** |

Banka, TL cinsi sabit faiz oranlı aktiflerini ekonomik olarak riskten korunma stratejisinin bir parçası olarak, Banka'nın temerrüt riskinin referans olduğu çapraz para faiz swap işlemleri gerçekleştirmiştir. Bu swap anlaşmaları, Banka ile ilgili belli bir kredi temerrüt olayının (bir ödemesini gerçekleştirememesi durumu gibi) gerçekleşmesi durumunda, hem Banka hem de karşı kurum için söz konusu sözleşmelerin tahakkuk eden tutarları ve gelecek tüm ödemeleri de iptal edecek şekilde doğrudan kapama şartı taşımaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi itibari ile 200 milyon dolar nominal tutarındaki bu swapların piyasa reeskont değeri 134.631 TL gelir yönünde olup, ortalama vadeleri 2020 ile 2021 yılları arasındadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 3. Bankalar ve yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler (devamı)

### 3. Bankalar ve yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

### 3.a Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 419 | 1.897 | 350 | 1.695 |
| Yurtdışı | - | 4.136 | 15.010 | 46.398 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **419** | **6.033** | **15.360** | **48.093** |

### 3.b Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| AB Ülkeleri | 887 | 8.486 | - | - |
| ABD, Kanada | 2.140 | 1.948 | - | - |
| OECD Ülkeleri (*) | 1.109 | 1.041 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | - | 49.933 | - | - |
| Toplam | **4.136** | **61.408** | **-** | **-** |

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

### 4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

### 4.a.1 Repo işlemine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Devlet Tahvili | 16.347 | - | 111.173 | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | 155.306 | - | 101.682 |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **16.347** | **155.306** | **111.173** | **101.682** |

### 4.a.2 Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıkların tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu kıymetlerin defter değeri 1.389.292 TL'dir (31 Aralık 2016: 1.252.789 TL).

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 603.852 | 785.440 | 497.581 | 755.208 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **603.852** | **785.440** | **497.581** | **755.208** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

### 4.b Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri:

Satılmaya hazır finansal varlıkların %59,01'i devlet tahvili, %32,72'si Eurobond, %8,27'si de hisse senetleri ve diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2016: %59,38'i devlet tahvili, %31,52'si Eurobond, %9,10'u da hisse senetleri ve diğer menkul kıymetler).

### 4.c Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 3.066.387 | 3.096.626 |
| Borsada İşlem Gören | 2.039.864 | 2.040.539 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 1.026.523 | 1.056.087 |
| Hisse Senetleri | 74.933 | 56.458 |
| Borsada İşlem Gören | 32.121 | 29.579 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 42.812 | 26.879 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | (54.476) | (82.662) |
| **Toplam** | **3.086.844** | **3.070.422** |

Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıklar altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin net defter değeri 37.927 TL'dir (31 Aralık 2016: 21.992 TL).

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar

### 5.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 | 44.909 | - | 21.131 | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 44.909 | - | 21.131 | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 173 | - | 217 | - |
| **Toplam** | **45.082** | - | **21.348** | - |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

### 5.b Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılanlar ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem (1) | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (2) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | |
| Nakdi Krediler | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer |
| İhtisas Dışı Krediler | 21.757.352 | 48.415 | - | 473.661 | 143.423 | - |
| İşletme Kredileri | 2.930.594 | - | - | 1.212 | 1.212 | - |
| İhracat Kredileri | 248.568 | - | - | 48.440 | 48.440 | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 2.795.036 | - | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 173 | - | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | 15.782.981 | 48.415 | - | 424.009 | 93.771 | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **21.757.352** | **48.415** | **-** | **473.661** | **143.423** | **-** |

*(1) Banka hesap planında "İşletme Kredileri" altında gösterilen toplam 4.523.571 TL tutarındaki Satın Alma Kredileri, Filo Kiralama Kredileri, Refinansman Kredileri ve Portföy Devir Kredileri,"Yatırım" niteliği taşıması sebebiyle yukarıdaki dipnotta "Diğer" kategorisi altında gösterilmiştir.*

*(2) Banka, sendikasyon kredisi kapsamında bir kuruluşa kullandırdığı 78.661.835 USD tutarındaki nakdi kredi riskini, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar altında sınıflandırmıştır. Söz konusu kuruluşun kredisinin yeniden yapılandırılmasına dair görüşmeler kuruluşun ortakları ile kreditör bankalar ve ilgili kamu kurumları tarafından yürütülmektedir.*

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

### 5.b Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılanlar ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı):

| **Önceki Dönem (1)** | **Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar** | | | **Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar** | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)** | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar** | | **Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)** | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar** | |
| **Nakdi Krediler** | | **Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar** | **Diğer** | | **Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar** | **Diğer** |
| İhtisas Dışı Krediler | 17.123.481 | 49.896 | - | 195.112 | 142.768 | 2.330 |
| İşletme Kredileri | 1.433.893 | - | - | 3.349 | 3.349 | - |
| İhracat Kredileri | 157.895 | - | - | 44.994 | 44.994 | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 2.263.434 | - | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 217 | - | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | 13.268.042 | 49.896 | - | 146.769 | 94.425 | 2.330 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **17.123.481** | **49.896** | **-** | **195.112** | **142.768** | **2.330** |

*(1) Banka hesap planında "İşletme Kredileri" altında gösterilen toplam 4.035.717 TL tutarındaki Satın Alma Kredileri, Filo Kiralama Kredileri, Refinansman Kredileri ve Portföy Devir Kredileri,"Yatırım" niteliği taşıması sebebiyle yukarıdaki dipnotta "Diğer" kategorisi altında gösterilmiştir.*

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

### 5.b Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılanlar ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı):

| **Cari Dönem**<br>**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı** | **Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar** |
|---|---|---|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | 48.415 | 142.211 |
| 3-4 veya 5 Defa Uzatılanlar | - | 1.212 |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | - | - |

| **Önceki Dönem**<br>**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı** | **Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar** |
|---|---|---|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | 49.896 | 139.419 |
| 3-4 veya 5 Defa Uzatılanlar | - | 3.349 |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | - | - |

| **Cari Dönem**<br>**Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre** | **Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar** |
|---|---|---|
| 0-6 Ay | - | - |
| 6 Ay-12 Ay | - | - |
| 1-2 Yıl | - | 27.946 |
| 2-5 Yıl | 48.415 | 96.688 |
| 5 Yıl ve Üzeri | - | 18.789 |

| **Önceki Dönem**<br>**Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre** | **Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar** |
|---|---|---|
| 0-6 Ay | - | - |
| 6 Ay-12 Ay | - | - |
| 1-2 Yıl | - | 32.789 |
| 2-5 Yıl | 49.896 | 95.327 |
| 5 Yıl ve Üzeri | - | 14.652 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

### 5.c Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | **Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)** | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar** | **Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)** | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar** |
| Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 1.347.133 | - | - | - |
| İhtisas Dışı Krediler | 1.347.133 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 20.410.219 | 48.415 | 473.661 | 143.423 |
| İhtisas Dışı krediler | 20.410.219 | 48.415 | 473.661 | 143.423 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem** | **Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)** | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar** | **Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)** | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar** |
| Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 645.279 | - | - | - |
| İhtisas Dışı Krediler | 645.279 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 16.478.202 | 49.896 | 195.112 | 145.098 |
| İhtisas Dışı krediler | 16.478.202 | 49.896 | 195.112 | 145.098 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

### 5.d Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| Tüketici Kredileri-TP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredileri-TP | 5 | 168 | 173 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 5 | 168 | 173 |
| 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 | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| **Toplam** | **5** | **168** | **173** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

### 5.d Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı):

| Önceki Dönem | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| Tüketici Kredileri-TP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredileri-TP | 18 | 199 | 217 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 18 | 199 | 217 |
| 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 | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| **Toplam** | **18** | **199** | **217** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

### 5.f Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kamu | 878.502 | 125.356 |
| Özel | 21.352.511 | 17.193.237 |
| **Toplam** | **22.231.013** | **17.318.593** |

### 5.g Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 22.123.201 | 17.246.461 |
| Yurtdışı Krediler | 107.812 | 72.132 |
| **Toplam** | **22.231.013** | **17.318.593** |

### 5.h Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 257.470 | 346.306 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **257.470** | **346.306** |

### 5.i Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar | 985 | 3.092 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar | 4.894 | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar | 43.643 | 45.347 |
| **Toplam** | **49.522** | **48.439** |

Banka kredi müşterilerinin teminatlarını dikkate almadan tüm takipteki krediler için %100 oranında karşılık ayırmaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

### 5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Cari Dönem** | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | 7.266 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | 7.266 |
| **Önceki Dönem** | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | 10.707 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | 10.707 |

### 5.j.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **3.092** | **-** | **45.347** |
| Dönem içinde İntikal (+) | 4.895 | 1 | 14 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 6.621 | 1.728 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | (6.621) | (1.728) | - |
| Dönem içinde Tahsilat (-) | (381) | - | (3.446) |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **985** | **4.894** | **43.643** |
| Özel Karşılık (-) | (985) | (4.894) | (43.643) |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | - | - | - |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

### 5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı):

### 5.j.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler (devamı):

| Önceki Dönem | III. Grup<br>Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **3.603** | **-** | **55.802** |
| Dönem içinde İntikal (+) | 20 | - | 1.672 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | - | - | - |
| Dönem içinde Tahsilat (-) | (531) | - | (12.127) |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **3.092** | **-** | **45.347** |
| Özel Karşılık (-) | (3.092) | - | (45.347) |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **-** | **-** | **-** |

### 5.j.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

| | III.Grup<br>Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV.Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V.Grup<br>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem:** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 982 | - | - |
| Özel Karşılık(-) | (982) | - | - |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | - | - | - |
| **Önceki Dönem:** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1.362 | - | - |
| Özel Karşılık(-) | (1.362) | - | - |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | - | - | - |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

### 5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı):

### 5.j.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Cari Dönem (Net)** | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 985 | 4.894 | 43.643 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | (985) | (4.894) | (43.643) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | - | - | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| **Önceki Dönem (Net)** | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 3.092 | - | 45.347 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | (3.092) | - | (45.347) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | - | - | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

### 5.k Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğin 9. maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif dönemlerde yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki takibe müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka'ca yapılacak incelemeler neticesinde yaşaması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

### 5.l Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Zarar niteliğindeki kredi veya alacağının karşılığında herhangi bir teminat bulunmamaktaysa, ve alacak tutarı, yapılacak hukuki takip için ödenmesi gereken vergi, resim, harç ve masrafa kıyasla daha küçükse Krediler Müdürlüğü'nün talebi ve Genel Müdürlüğün onayı ile söz konusu alacak aktiften silinir.

Ancak alacağının karşılığında bir teminat bulunmaktaysa her türlü hukuki takip icra edildikten sonra alacağın tahsil edilemeyen kısmı varsa rehin açığı belgesi ve akabinde aciz vesikası alınmak suretiyle aktifte kalan tutarların silinmesi yoluna gidilir.

### 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

### 6.1 Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Teminata Verilen / Bloke edilen | 145.439 | 45.742 | - | 186.736 |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | 455.539 | 96.539 | 129.784 | - |
| **Toplam** | **600.978** | **142.281** | **129.784** | **186.736** |

### 6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Devlet Tahvili | 1.532.047 | 1.375.729 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| **Toplam** | **1.532.047** | **1.375.729** |

### 6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | | |
| Borsada İşlem Görenler | 1.334.722 | 1.188.990 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | 199.228 | 186.739 |
| **Değer Artışı/ (Azalışı)** | (1.903) | - |
| **Toplam** | **1.532.047** | **1.375.729** |

### 6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| **Dönem Başındaki Değer** | **1.375.729** | **872.602** |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 13.915 | 31.581 |
| Yıl İçindeki Alımlar (*) | - | 417.241 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar | (836) | (1.597) |
| Değerleme Etkisi | (1.903) | - |
| Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontu | 145.142 | 55.902 |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **1.532.047** | **1.375.729** |

(*) Önceki dönemde 339.321 TL nominal değerde "Tüfeye Endeksli Devlet Tahvili" Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetler Portföyü'ne sınıflanmıştır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

### 7.a.1 İştiraklere ilişkin bilgiler:

| | Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|---|
| 1 | İş Faktoring A.Ş (İş Faktoring) | İstanbul/Türkiye | 21,75 | 100,00 |
| 2 | İş Finansal Kiralama A.Ş. (İş Finansal) | İstanbul/Türkiye | 28,56 | 57,38 |
| 3 | İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. (İş Girişim) | İstanbul/Türkiye | 16,67 | 57,83 |
| 4 | Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş. (Terme) | İstanbul/Türkiye | 17,83 | 18,76 |
| 5 | Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. (Ege Tarım) | İzmir/Türkiye | 10,05 | 20,10 |

| | | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | İş Faktoring | 4.267.774 | 188.753 | 1.355 | 309.226 | - | 49.530 | 32.939 | - |
| 2 | İş Finansal | 5.068.687 | 839.681 | 2.238 | 366.137 | - | 74.200 | 81.800 | 273.946 |
| 3 | İş Girişim | 259.379 | 256.923 | 45 | 7.576 | 3.368 | 946 | 1.060 | 21.612 |
| 4 | Terme (*) | 16.292 | 3.030 | 197 | - | - | (166) | 21 | - |
| 5 | Ege Tarım | 11.229 | 9.972 | 8.527 | 97 | - | (534) | (600) | - |

*(*) Finansal veriler 30 Haziran 2017 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir. Önceki dönem kar/zararı 30 Haziran 2016 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.*

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net) (devamı)

### 7.a.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **222.908** | **156.008** |
| Dönem İçi Hareketler | 85.589 | 66.900 |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | 14.280 | 19.993 |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | 71.808 | 46.907 |
| Değer Azalma Karşılıkları | (499) | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **308.497** | **222.908** |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

***Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler***

Cari dönem içinde Banka'nın elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır.

***Cari dönem içinde satın alınan iştirakler***

Cari dönem içinde Banka'nın satın alınan iştiraki bulunmamaktadır.

### 7.a.3 Mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | 11.882 | 11.882 |
| Leasing Şirketleri | 273.946 | 190.820 |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali İştirakler | 21.613 | 18.651 |

### 7.a.4 Borsaya kote konsolide edilen iştirakler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler | 295.559 | 209.471 |
| Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler | - | - |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

### 8.a.1 Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| **Cari Dönem** | | |
|---|---|---|
| | **YF (*)** | **TSKB GYO (*)** |
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Şirket'in tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 64.275 | 150.000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | 593 |
| Yedek Akçeler | 2.514 | 8.787 |
| Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar/kayıplar | 9.759 | 4 |
| Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı | 8.239 | 17.094 |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-) | (408) | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | (915) | (25) |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **83.464** | **176.453** |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | - | - |
| **Katkı Sermaye** | - | - |
| **ÖZKAYNAK** | **83.464** | **176.453** |

*(*) Söz konusu değerler 31 Aralık 2017 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.*

| **Önceki Dönem** | | |
|---|---|---|
| | **YF (*)** | **TSKB GYO (*)** |
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Şirket'in tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 64.275 | 150.000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | 593 |
| Yedek Akçeler | 2.514 | 8.787 |
| Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar/kayıplar | (891) | (29) |
| Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı | (181) | 38.818 |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-) | (731) | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | (1.131) | (13) |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **63.855** | **198.156** |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | - | - |
| **Katkı Sermaye** | - | - |
| **ÖZKAYNAK** | **63.855** | **198.156** |

*(*) Söz konusu değerler 31 Aralık 2016 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.*

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır. Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kârdan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir. Yasal yedekler, 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

Banka'nın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci çalışması yıllık bazda konsolide olarak yapılmaktadır. Konsolide edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar çalışmaya dahil edilmektedir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

### 8.a.2 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı:

Bağlı ortaklıklarından; TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. ve TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş. mali bağlı ortaklık olmadığından dolayı konsolide edilmemektedir. Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıkları asgari sermaye yükümlülüğüne tabi değildir.

### 8.b.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| | Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|---|
| 1 | TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. (TSKB GMD) | İstanbul /Türkiye | 99,99 | 99,99 |
| 2 | Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (YF) | İstanbul /Türkiye | 95,78 | 98,51 |
| 3 | TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (TSKB GYO) | İstanbul/Türkiye | 59,00 | 72,48 |
| 4 | TSKB Sürdürülebirlik Danışmanlığı A.Ş. (TSKB SD) | İstanbul/Türkiye | 80,65 | 99,42 |

| | | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | TSKB GMD | 20.325 | 15.585 | 1.187 | 1.269 | - | 2.717 | 3.272 | - |
| 2 | YF (*) | 1.281.667 | 84.787 | 1.366 | 47.355 | 1.088 | 8.401 | (3.973) | - |
| 3 | TSKB GYO (*) | 468.324 | 176.478 | 374 | 276 | - | (21.724) | (26.140) | 64.871 |
| 4 | TSKB SD | 1.012 | 754 | 13 | 125 | - | (560) | (293) | - |

(*) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal veriler BDDK düzenlemelerine göre hazırlanmıştır.

### 8.b.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **129.363** | **122.699** |
| Dönem İçi Hareketler | 6.992 | 6.664 |
| Alışlar | - | 1.000 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | 6.992 | 5.664 |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **136.355** | **129.363** |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

### 8.b.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu (devamı):

***Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar***

Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

***Cari dönem içerisinde satın alınan bağlı ortaklıklar***

Cari dönem içinde Banka'nın satın alınan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

### 8.b.3 Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar:

| Bağlı Ortaklıklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 134.976 | 127.984 |

### 8.b.4 Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler | 64.871 | 57.879 |
| Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler | - | - |

### 9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

### 10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (net)

### 10.a Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 8.627 | 7.439 | 1.552 | 1.367 |
| 1-4 Yıl Arası | 40.269 | 34.632 | 1.704 | 1.455 |
| 4 Yıldan Fazla | 25.061 | 21.339 | 1.137 | 970 |
| **Toplam** | **73.957** | **63.410** | **4.393** | **3.792** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (net) (devamı)

### 10.b Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Brüt Finansal Kiralama Yatırımı** | 73.957 | 4.393 |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | (10.547) | (601) |
| İptal Edilen Kiralama Tutarları (-) | - | - |
| **Net Finansal Kiralama Yatırımı** | **63.410** | **3.792** |

### 10.c Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Finansal kiralama sözleşmeleri 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ilgili maddeleri uyarınca yapılmıştır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır.

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

### 11.a Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | 272 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **272** |

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

| | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Sözleşme Tutarı** | **Aktif** | **Pasif** | **Sözleşme Tutarı** | **Aktif** | **Pasif** |
| Swap Faiz İşlemleri | 10.582.050 | - | (78.682) | 7.747.800 | 272 | (51.433) |
| YP | 10.582.050 | - | (78.682) | 7.747.800 | 272 | (51.433) |
| TL | - | - | - | - | - | - |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

### 11.a.1 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem<br>Finansal Riskten Korunma Aracı | Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem | Maruz Kalınan Risk | Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (*) | Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (*) | | Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Aktif | Pasif | |
| Swap Faiz İşlemleri | Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond | Faiz Riski | 60.540 | - | (71.434) | (10.894) |
| Swap Faiz İşlemleri | Sabit Faizli Kullanılan Krediler | Faiz Riski | 8.988 | - | (10.600) | (1.612) |

*(*) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.*

| Önceki Dönem<br>Finansal Riskten Korunma Aracı | Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem | Maruz Kalınan Risk | Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (*) | Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (*) | | Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Aktif | Pasif | |
| Swap Faiz İşlemleri | Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond | Faiz Riski | 44.374 | - | (49.238) | (4.864) |
| Swap Faiz İşlemleri | Sabit Faizli Kullanılan Krediler | Faiz Riski | 3.880 | - | (4.378) | (498) |

*(*) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.*

### 12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (net)

Banka, 2015 yılının üçüncü çeyreğinden itibaren muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. 2017 yılı için SPK ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmalarına değerleme yaptırılmış olup, önceki dönemde kaydedilen değerleme tutarı ile önemli bir değişiklik olmadığı için muhasebeleştirilmemiştir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (net) (devamı)

| **Cari Dönem** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **Cari Yıl Girişler** | **Cari Yıl Çıkışlar** | **Yeniden Değerleme Artışı** | **Diğer(*)** | **Dönem Sonu Bakiyesi** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Maliyet: | | | | | | |
| Gayrimenkul | 40.370 | - | - | - | - | 40.370 |
| Finansal Kiralama ile Edinilen | 2.380 | - | (21) | - | - | 2.359 |
| Araçlar | 938 | - | (266) | - | - | 672 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler | 576 | - | - | - | (576) | - |
| Diğer | 21.221 | 3.580 | (44) | - | - | 24.757 |
| **Toplam Maliyet** | **65.485** | **3.580** | **(331)** | - | **(576)** | **68.158** |
| Birikmiş Amortisman: | | | | | | |
| Gayrimenkul | (122) | (89) | - | - | - | (211) |
| Finansal Kiralama ile Edinilen | (2.124) | (115) | 21 | - | - | (2.218) |
| Araçlar | (590) | (134) | 226 | - | - | (498) |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | (11.330) | (3.075) | 27 | - | - | (14.378) |
| **Toplam Birikmiş Amortisman** | **(14.166)** | **(3.413)** | **274** | **-** | - | **(17.305)** |
| Değer Düşüş Karşılığı: | | | | | | |
| Gayrimenkul | - | - | - | - | - | - |
| Finansal Kiralama ile Edinilen | - | - | - | - | - | - |
| Araçlar | - | - | - | - | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler | (207) | (18) | - | - | 225 | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Değer Düşüş Karşılığı** | **(207)** | **(18)** | **-** | - | **225** | - |
| **Net Defter Değeri** | **51.112** | **149** | **(57)** | **-** | **(351)** | **50.853** |

*(*) Cari dönem içinde "Elden Çıkarılacak Kıymetler", "Maddi Duran Varlıklar" kaleminden "Diğer Aktifler" kalemine sınıflandırılmıştır.*

| **Önceki Dönem** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **Cari Yıl Girişler** | **Cari Yıl Çıkışlar** | **Yeniden Değerleme Artışı** | **Diğer** | **Dönem Sonu Bakiyesi** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Maliyet: | | | | | | |
| Gayrimenkul | 36.860 | - | - | 3.510 | - | 40.370 |
| Finansal Kiralama ile Edinilen | 2.388 | - | (8) | - | - | 2.380 |
| Araçlar | 990 | - | (52) | - | - | 938 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler | 576 | - | - | - | - | 576 |
| Diğer | 19.390 | 2.234 | (403) | - | - | 21.221 |
| **Toplam Maliyet** | **60.204** | **2.234** | **(463)** | **3.510** | **-** | **65.485** |
| Birikmiş Amortisman: | | | | | | |
| Gayrimenkul | (33) | (89) | - | - | - | (122) |
| Finansal Kiralama ile Edinilen | (2.008) | (124) | 8 | - | - | (2.124) |
| Araçlar | (490) | (152) | 52 | - | - | (590) |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler | (3) | - | 3 | - | - | - |
| Diğer | (8.969) | (2.731) | 370 | - | - | (11.330) |
| **Toplam Birikmiş Amortisman** | **(11.503)** | **(3.096)** | **433** | **-** | **-** | **(14.166)** |
| Değer Düşüş Karşılığı: | | | | | | |
| Gayrimenkul | - | - | - | - | - | - |
| Finansal Kiralama ile Edinilen | - | - | - | - | - | - |
| Araçlar | - | - | - | - | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler | (186) | (21) | - | - | - | (207) |
| Diğer | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Değer Düşüş Karşılığı** | **(186)** | **(21)** | - | - | **-** | **(207)** |
| **Net Defter Değeri** | **48.515** | **(883)** | **(30)** | **3.510** | **-** | **51.112** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

### 13.a Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları:

1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde satın alınanlar ise satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak finansal tablolara yansıtılır. Kiralama veya idari amaçlı ya da halihazırda belirlenmemiş olan diğer amaçlar doğrultusunda inşa edilme aşamasındaki varlıklar, kullanıma hazır olduklarında amortismana tabi tutulurlar.

### 13.b Kullanılan amortisman yöntemleri:

Maddi olmayan duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle, takribi ekonomik ömürleri süresince itfa edilmektedir.

### 13.c Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

| Cari Dönem | Cari Dönem Başı | | Cari Dönem Sonu | |
|---|---|---|---|---|
| | Brüt Defter Değeri | Birikmiş İtfa Payı | Brüt Defter Değeri | Birikmiş İtfa Payı Tutarı |
| Bilgisayar Yazılımları | 2.864 | (1.915) | 4.145 | (2.505) |

| Önceki Dönem | Önceki Dönem Başı | | Önceki Dönem Sonu | |
|---|---|---|---|---|
| | Brüt Defter Değeri | Birikmiş İtfa Payı Tutarı | Brüt Defter Değeri | Birikmiş İtfa Payı Tutarı |
| Bilgisayar Yazılımları | 4.618 | (3.932) | 2.864 | (1.915) |

### 13.d Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu:

| Cari Dönem | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | Cari Yıl Girişler | Cari Yıl Çıkışlar | Dönem Sonu Bakiyesi |
|---|---|---|---|---|
| Maliyet: | | | | |
| Bilgisayar Yazılımları | 2.864 | 1.281 | - | 4.145 |
| **Toplam Maliyet** | **2.864** | **1.281** | **-** | **4.145** |
| | | | | |
| Birikmiş İtfa Payı: | | | | |
| Bilgisayar Yazılımları | (1.915) | (590) | - | (2.505) |
| **Toplam Birikmiş İtfa Payı** | **(1.915)** | **(590)** | **-** | **(2.505)** |
| | | | | |
| Değer Düşüş Karşılığı: | | | | |
| Bilgisayar Yazılımları | - | - | - | - |
| **Toplam Değer Düşüş Karşılığı** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Net Defter Değeri** | **949** | **691** | **-** | **1.640** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

### 13.d Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu:

| Önceki Dönem | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | Önceki Yıl Girişler | Önceki Yıl Çıkışlar | Dönem Sonu Bakiyesi |
|---|---|---|---|---|
| Maliyet: | | | | |
| Bilgisayar Yazılımları | 2.174 | 690 | - | 2.864 |
| **Toplam Maliyet** | **2.174** | **690** | **-** | **2.864** |
| | | | | |
| Birikmiş İtfa Payı: | | | | |
| Bilgisayar Yazılımları | (1.488) | (427) | - | (1.915) |
| **Toplam Birikmiş İtfa Payı** | **(1.488)** | **(427)** | **-** | **(1.915)** |
| | | | | |
| Değer Düşüş Karşılığı: | | | | |
| Bilgisayar Yazılımları | - | - | - | - |
| **Toplam Değer Düşüş Karşılığı** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Net Defter Değeri** | **686** | **263** | **-** | **949** |

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tabloların bütünlüğü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

### 13.f Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgi:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

### 13.g Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

### 13.h Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

### 13.i Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

### 13.j Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında tablodaki açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka maddi olmayan duran varlıklarını yeniden değerlemeye tabi tutmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

### 13.k Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

### 13.l Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

### 13.m Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte tablodaki bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

### 13.n Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte tablodaki bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında negatif şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

### 14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

### 15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

### 15.a İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

Banka finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ilişikteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

| **Ertelenmiş vergi varlığı:** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Kredi komisyonları tahakkuk düzeltmesi | 22.563 | 17.378 |
| Diğer karşılıklar | 61.600 | 18.000 |
| Çalışan hakları karşılığı | 2.269 | 1.869 |
| Diğer | 717 | 568 |
| **Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **87.149** | **37.815** |
| | | |
| **Ertelenmiş vergi yükümlülüğü:** | | |
| Menkul değerler | (20.808) | (7.493) |
| Türev işlemler reeskontu | (8.823) | (3.635) |
| Kaynak komisyonları tahakkuk düzeltmesi | (10.869) | (8.791) |
| Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları | (535) | (362) |
| Diğer | (6.748) | (3.339) |
| **Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü** | **(47.783)** | **(23.620)** |
| | | |
| **Net Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **39.366** | **14.195** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

**15.b Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları:**

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**15.c Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri:**

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

Cari dönemde Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

**17.a Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:**

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

### 1.a.1 Mevduatın vade yapısı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

### 1.a.2 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

### 1.b Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

### 1.c Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

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

| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 14.804 | 6.867 | 13.094 | 4.779 |
| Swap İşlemleri | 108.906 | 59.403 | 97.551 | 79.597 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | 42.423 | - | 125.627 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **123.710** | **108.693** | **110.645** | **210.003** |

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

### 3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | - | 272.079 | - | 73.741 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 190.972 | 18.218.677 | 100.083 | 15.667.143 |
| **Toplam** | **190.972** | **18.490.756** | **100.083** | **15.740.884** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)

### 3.b Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | - | 134.812 | - | 73.741 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 190.972 | 18.355.944 | 100.083 | 15.667.143 |
| **Toplam** | **190.972** | **18.490.756** | **100.083** | **15.740.884** |

### 3.c İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Nominal | - | 3.752.500 | - | 3.490.000 |
| Maliyet | - | 3.743.915 | - | 3.476.185 |
| Defter Değeri | - | 3.746.229 | - | 3.486.732 |

Banka, 27 Ekim 2014 tarihi itibarıyla nominal tutarı 350 milyon Amerikan Doları, itfa tarihi 30 Ekim 2019 olan %5,375 oranında sabit faizli, 5 yıl vadeli ve 6 ayda bir kupon ödemeli borçlanma aracı ihraç etmiştir. Banka, benzer bir eurobond ihracını 22 Nisan 2015 tarihi itibarıyla 350 milyon Amerikan Doları nominal tutarında gerçekleştirmiştir. İtfa tarihi 22 Nisan 2020 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli ve 6 ayda bir kupon ödemeli borçlanma araçlarının faiz oranı ise %5,125 olarak belirlenmiştir. Banka tarafından yurtdışında ihraç edilen nominal tutarı 300 milyon ABD Doları olan 5 yıl vadeli yeşil ve sürdürülebilir projelerin finansmanına yönelik tahvilin satış işlemleri 18 Mayıs 2016 tarihinde tamamlanmıştır. İtfa tarihi 18 Mayıs 2021 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli tahvillerin getirisi %5,048 kupon oranı ise %4,875 olarak belirlenmiştir.

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

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı repo ve alınan krediler ile sağlamaktadır. Banka'nın fon kaynaklarını özellikle yurtdışından YP cinsinden alınan krediler ile YP ve TL cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar oluşturmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Yurtiçi İşlemlerden | 450.037 | 127.078 | 234.353 | 60.998 |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 415.776 | - | 208.657 | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | 33.813 | 124.383 | 25.209 | 58.387 |
| Gerçek Kişiler | 448 | 2.695 | 487 | 2.611 |
| Yurtdışı İşlemlerden | 3 | 34.060 | 3 | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | 34.060 | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | 2 | - | 2 | - |
| Gerçek Kişiler | 1 | - | 1 | - |
| **Toplam** | **450.040** | **161.138** | **234.356** | **60.998** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

**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 (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)**

**5.a Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**5.b Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar:**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 2 adet genel merkez binası ile 1 adet şubesi, 13 adet binek otomobil ve 291 adet bilgisayar faaliyet kiralama işlemine konudur. Cari dönemde, faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin Banka'nın yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 2 adet genel merkez binası ile 1 adet şubesi, 12 adet binek otomobil ve 215 adet bilgisayar ve 27 adet tablet faaliyet kiralama işlemine konudur).

**5.c Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan açısından, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar:**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**6. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin negatif farklar tablosu**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | - | 78.682 | - | 51.433 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **78.682** | **-** | **51.433** |

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

**7.a Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Genel Karşılıklar** | **150.275** | **178.463** |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 107.597 | 155.061 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 9.473 | 3.902 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 2.447 | 2.714 |
| Diğer | 30.758 | 16.786 |

(1) 14 Aralık 2016 tarih ve 29918 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"te genel karşılık hesaplaması için belirtilen asgari karşılık oranları, birinci grup nakdi krediler ve tüm gayrinakdi krediler için kullanılmıştır.

**7.b Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dövize endeksli krediler kur farkı azalış karşılıkları 4.724 TL'dir (31 Aralık 2016: 247 TL). Dövize endeksli krediler kur farkı azalış karşılıkları finansal tablolarda krediler satırından netleştirilmiştir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar) (devamı)

### 7.c Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 583 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 583 TL).

### 7.d Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

### 7.d.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 190.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

### 7.d.2 İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka, çalışan hakları karşılığını TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 8.312 TL (31 Aralık 2016: 7.906 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 2.004 TL (31 Aralık 2016: 1.440 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

1 Ocak 2017 sonrasında oluşan 311 TL tutarında aktüeryal kazanç revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2016: 900 TL aktüeryal kayıp).

***Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler***

Raporun Üçüncü Bölüm, Muhasebe Politikaları, XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar notunda detaylı olarak açıklandığı gibi, Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla emeklilik haklarından doğan yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

***Sosyal Güvenlik Kurumu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler***

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

***Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri***

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla TSKB A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı sandığının devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin 16 Ocak 2018 tarihli raporuna göre, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

Bu çerçevede, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.15 nolu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler"e ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü bulunmamaktadır.

### 7.d.3 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Diğer Karşılıklar (*) | 90.583 | 90.583 |
| **Toplam** | **90.583** | **90.583** |

*(*) Diğer Karşılıklar hesabı kredi portföyüne ilişkin riskler için ayrılan 90.000 TL karşılık, 583 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılığı içermektedir (31 Aralık 2016: 90.000 TL karşılık, 583 TL tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılığı).*

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

### 8.a Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

### 8.a.1 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 43.662 | - | 5.066 | - |
| Ertelenmiş Vergi Borcu | - | - | - | - |
| **Toplam** | **43.662** | **-** | **5.066** | **-** |

### 8.a.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 43.662 | 5.066 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 171 | 334 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| BSMV | 6.106 | 3.374 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 399 | 130 |
| Diğer | 1.553 | 1.320 |
| **Toplam** | **51.891** | **10.224** |

### 8.a.3 Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | - | - |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 33 | 28 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 66 | 57 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **99** | **85** |

### 8.b Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

### 9. Satış amaçlı tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

### 10. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:

Banka, 28 Mart 2017 tarihi itibarıyla nominal tutarı 300 milyon Amerikan Doları, itfa tarihi 29 Mart 2022 olan %7,625 oranında sabit faizli, 6 ayda bir kupon ödemeli sürdürülebilir sermaye benzeri borçlanma aracı ihraç etmiştir. Bahse konu borçlanma aracının dönem sonu itibarıyla değeri 1.146.236 TL'dir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

### 11.a Ödenmiş sermayenin gösterimi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 2.400.000 | 2.050.000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|---|---|---|
| Kayıtlı Sermaye Sistemi | 2.400.000 | 4.500.000 |

### 11.c Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

23 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 2.050.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 350.000 TL artırılarak 2.400.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın tamamının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2016 yılı kârından karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 27 Nisan 2017 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 12 Haziran 2017 tarih ve 9345 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

24 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 1.750.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 300.000 TL artırılarak 2.050.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın tamamının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2015 yılı kârından karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 6 Mayıs 2016 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 4 Temmuz 2016 tarih ve 9110 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

### 11.d Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

### 11.e 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:

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

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

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü tarafından takip edilmekte, kârlılık ve likidite gibi göstergeleri etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin muhtemel etkileri senaryo analizleri ile tahmin edilmektedir.

Banka faaliyetlerini kârlılıkla sürdürmekte ve dönem kârlarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir.

### 11.g Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

### 11.h Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

| | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan | **95.378** | **-** | **16.577** | **-** |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | **(34.415)** | **12.440** | **(22.272)** | **(26.774)** |
| Değerleme Farkı | (42.262) | 12.440 | (26.515) | (26.774) |
| Kur Farkı | 7.847 | - | 4.243 | - |
| **Toplam** | **60.963** | **12.440** | **(5.695)** | **(26.774)** |

### 11.i Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 154.571 | 130.749 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 84.283 | 83.174 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | - | - |
| **Toplam** | **238.854** | **213.923** |

### 11.j Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 115.113 | 106.400 |
| Dağıtılmamış Kârlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| **Toplam** | **115.113** | **106.400** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

### 11.k Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

Sermaye yedeklerinin dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

| Cari Dönem | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Menkul Değerler Değer Artış Fonu | İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Menkul Değerler Değer Artış Fonu | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | Diğer Sermaye Yedekleri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **1 Ocak itibarıyla** | **(49.046)** | **16.577** | **34.702** | **777** | **3.010** |
| Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları / azalışları | 30.179 | 78.801 | - | - | 108.980 |
| Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kâr/zarara aktarılan kazançlar | (305) | - | - | - | (305) |
| Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi | (2.798) | - | - | - | (2.798) |
| Diğer (1) | (5) | | (2.131) | (230) | (2.366) |
| **31 Aralık itibarıyla** | **(21.975)** | **95.378** | **32.571** | **547** | **106.521** |

*(1) Gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 'da belirtilen yeniden değerleme metodununa göre, SPK ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmalarına değerleme yaptırılmış olup, önceki döneme göre değişiklik bulunmamaktadır. 2017 yılı için oluşan fark 2.131 TL tutarındaki ertelenmiş vergi oran değişikliği etkisidir. Çalışan hakları karşılığı hesaplamasında TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanılmış ve 1 Ocak 2017 sonrasında oluşan 311 TL tutarında aktüeryal kayıp ve kazançlar ve buna ilişkin oluşan 81 TL tutarındaki ertelenmiş vergi etkisi, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.*

| Önceki Dönem | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Menkul Değerler Değer Artış Fonu | İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Menkul Değerler Değer Artış Fonu | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | Diğer Sermaye Yedekleri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **1 Ocak itibarıyla** | **(17.351)** | **(35.994)** | **31.348** | **57** | **(21.940)** |
| Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları / azalışları | (44.827) | 52.571 | - | - | 7.744 |
| Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kâr/zarara aktarılan kazançlar | 3.402 | - | - | - | 3.402 |
| Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi | 6.537 | - | - | - | 6.537 |
| Diğer (1) | 3.193 | - | 3.354 | 720 | 7.267 |
| **31 Aralık itibarıyla** | **(49.046)** | **16.577** | **34.702** | **777** | **3.010** |

*(1) Gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 'da belirtilen yeniden değerleme metodununa göre, SPK ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmalarına değerleme yaptırılmış olup, 2016 yılı için 3.510 TL yeniden değerleme farkı ile buna ilişkin oluşan 176 TL ertelenmiş vergi etkisi özkaynaklar altına kaydedilmiştir. Çalışan hakları karşılığı hesaplamasında TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanılmış ve 1 Ocak 2016 sonrasında oluşan 900 TL tutarında aktüeryal kayıp ve kazançlar ve buna ilişkin oluşan 180 TL tutarındaki ertelenmiş vergi etkisi, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.*

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

### 1.a Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri | 99.151 | 78.479 |
| Hisse Aracılık Alım-Satım İşlem Taahhütleri | 158.451 | 68.274 |
| Teminat Mektubu Taahhütleri | 197.571 | 118.050 |
| Valörlü Opsiyon Primleri | 93 | - |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Sermaye İştirak Taahhütleri (1) | 78.890 | 68.367 |
| Diğer | 225.423 | 204.417 |
| **Toplam** | **759.579** | **537.587** |

*(1) "Banka'nın, Avrupa Yatırım Fonu (European Investment Fund - EIF) tarafından oluşturulması planlanan Türkiye Büyüme ve İnovasyon Fonu (Turkish Growth and Innovation Fund - TGIF) adıyla kurulan fonun hisselerinden satın almayı taahhüt ettiği kalan tutar yer almaktadır."*

### 1.b Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

### 1.b.1 Garantiler, Banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler :

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin, aval ve kabullerin toplamı 1.098.066 TL'dir (31 Aralık 2016: 693.817 TL).

### 1.b.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler :

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 1.475.647 TL'dir (31 Aralık 2016: 975.393 TL).

### 1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 736.637 | 741.806 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 25.877 | 32.575 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 710.760 | 709.231 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 1.837.076 | 927.404 |
| **Toplam** | **2.573.713** | **1.669.210** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı)

### 1.c.2 Gayrinakdi kredilerin sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **(%)** | **YP** | **(%)** | **TP** | **(%)** | **YP** | **(%)** |
| Tarım | - | - | - | - | - | - | 4.073 | 1 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | 4.073 | 1 |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sanayi | 561.688 | 99 | 1.811.654 | 91 | 203.711 | 97 | 1.320.782 | 91 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | 381.548 | 68 | 937.466 | 48 | 6.740 | 3 | 647.831 | 44 |
| Elektrik, Gaz, Su | 180.140 | 31 | 874.188 | 43 | 196.971 | 94 | 672.951 | 47 |
| İnşaat | 146 | - | - | - | 2.900 | 1 | - | - |
| Hizmetler | 1.166 | 1 | 199.059 | 9 | 3.839 | 2 | 133.905 | 8 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | 9.410 | - | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 62 | - | 44.463 | 2 | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | 321 | - | 145.186 | 7 | 321 | - | 133.905 | 8 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | 783 | 1 | - | - | 3.518 | 2 | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **563.000** | **100** | **2.010.713** | **100** | **210.450** | **100** | **1.458.760** | **100** |

### 1.c.3 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

| | I inci Grup | | | | II nci Grup | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gayrinakdi Krediler | **559.683** | **2.010.713** | **206.783** | **1.458.760** | **3.317** | **-** | **3.667** | **-** |
| Teminat Mektupları | 559.683 | 912.647 | 206.783 | 764.943 | 3.317 | - | 3.667 | - |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | 18.763 | - | 17.450 | - | - | - | - |
| Akreditifler | - | 1.079.303 | - | 676.367 | - | - | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | - | - | - | - | - | - | - |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I) | 16.485.559 | 15.679.164 |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri | 4.826.105 | 1.131.115 |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri | 7.007.482 | 7.616.113 |
| Futures Para İşlemleri | - | - |
| Para Alım Satım Opsiyonları | 4.651.972 | 6.931.936 |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) | 13.214.240 | 10.773.710 |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri | 13.214.240 | 10.773.710 |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları | - | - |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri | - | - |
| Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III) | 72.830 | 117.544 |
| A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III) | 29.772.629 | 26.570.418 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri | | |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı | 10.582.050 | 7.747.800 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler | 10.582.050 | 7.747.800 |
| **Türev İşlemler Toplamı (A+B)** | **40.354.679** | **34.318.218** |

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

| Cari Dönem | Vadeli Alım | Vadeli Satım | Swap Alım | Swap Satım | Opsiyon Alım | Opsiyon Satım | Diğer Alım | Diğer Satım | Riskten Korunma Amaçlı |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| TL | 485.006 | 496.499 | 594.254 | 1.783.828 | 1.159.838 | 1.159.838 | - | - | - |
| ABD Doları | 1.161.362 | 1.149.585 | 6.235.835 | 4.790.697 | 918.051 | 918.051 | - | - | 10.582.050 |
| Avro | 423.419 | 423.467 | 3.139.039 | 3.323.127 | 248.097 | 248.097 | - | - | - |
| Diğer | 343.381 | 343.386 | 211.698 | 143.244 | - | - | - | 72.830 | - |
| **Toplam** | **2.413.168** | **2.412.937** | **10.180.826** | **10.040.896** | **2.325.986** | **2.325.986** | **-** | **72.830** | **10.582.050** |

| Önceki Dönem | Vadeli Alım | Vadeli Satım | Swap Alım | Swap Satım | Opsiyon Alım | Opsiyon Satım | Diğer Alım | Diğer Satım | Riskten Korunma Amaçlı |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| TL | 126.329 | 123.456 | 974.912 | 1.916.473 | 1.619.601 | 1.619.601 | - | - | - |
| ABD Doları | 307.817 | 255.250 | 5.208.164 | 4.355.508 | 1.006.565 | 1.006.567 | - | - | 7.747.800 |
| Avro | 133.652 | 184.611 | 2.829.390 | 2.701.506 | 839.802 | 839.800 | - | - | - |
| Diğer | - | - | 268.322 | 135.548 | - | - | - | 117.544 | - |
| **Toplam** | **567.798** | **563.317** | **9.280.788** | **9.109.035** | **3.465.968** | **3.465.968** | **-** | **117.544** | **7.747.800** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)

| | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar** | **Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı** | **Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı** | **Sözleşmede Belirlenen Türev Ürün Tutarının TL Karşılığı** | **Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı** | **Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı** | **Sözleşmede Belirlenen Türev Ürün Tutarının TL Karşılığı** |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri | 203.692 | (135.793) | 7.007.482 | 153.173 | (141.268) | 7.616.113 |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri | 55.695 | (32.518) | 13.214.240 | 58.255 | (35.880) | 10.773.710 |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri | 21.909 | (21.669) | 4.826.105 | 22.109 | (17.873) | 1.131.115 |
| Futures Para-Faiz Alım Satım İşlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Para-Faiz Alım Satım Opsiyonları | 42.519 | (42.423) | 4.651.972 | 125.627 | (125.627) | 6.931.936 |
| Diğer | 2.973 | - | 72.830 | 16.281 | - | 117.544 |
| **Toplam** | **326.788** | **(232.403)** | **29.772.629** | **375.445** | **(320.648)** | **26.570.418** |

***Gerçeğe uygun değer riskinden korunma***

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sona eren yıl içerisinde, Banka'nın 10.582.050 TL nominale sahip olan finansal riskten korunma amaçlı swap faiz alım satım işlemleri bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 7.747.800 TL).

***Nakit akış riskinden korunma***

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden korunma işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

### 3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Banka'nın kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

### 4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın aleyhine açılmış 2.176 TL tutarında 34 adet dava bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 2.115 TL – 37 Adet).

Ticaret Kanunu ve Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurulmuş olan "Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı"na (Vakıf), Banka tarafından yapılan ödemeler ve çalışanların yaptığı ödemelerle ilgili olarak Vergi Denetim Kurulu müfettişleri tarafından 2008-2011 yıllarını kapsayan bir inceleme yapılmıştır. Bu incelemeye göre Vakıf Senedi ve ilgili mevzuat çerçevesinde Banka'nın ödemekle yükümlü olduğu tutarların, ödemenin yapıldığı dönemde çalışan Vakıf üyeleri açısından ücret mahiyetinde bir menfaat olduğu, çalışan Vakıf üyelerinin ödemekle yükümlü olduğu tutarların ise ücret matrahından indirim konusu yapılmaması gerektiği, dolayısıyla söz konusu ödemeler üzerinden cezalı gelir vergisi stopajı / cezalı istihkaktan kesilen damga vergisi alınması gerektiği iddiasıyla vergi inceleme raporu düzenlenmiş ve bu rapora istinaden Banka'ya, söz konusu dönemlere ilişkin cezalı gelir vergisi / damga vergisi tarhiyatları yapılarak Banka'ya tebliğ edilen vergi cezası ihbarnameleri tutarı toplamı 17.325 TL'dir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Konuya ilişkin yapılan hukuki değerlendirme sonucunda söz konusu tarhiyatlara karşı İstanbul, Ankara ve İzmir'de muhtelif vergi mahkemelerinde davalar açılmıştır. İlk derece vergi mahkemelerince, açılan davaların bir kısmı için Banka lehine, kalan kısmı için Banka aleyhine kararlar verilmiştir. Diğer taraftan, Banka aleyhine olan Mahkeme kararları ile ilgili olarak Banka tarafından, İdare aleyhine olan kararlarla ilgili olarak da İdare tarafından temyiz ve itiraz talebinde bulunulmuş olup, temyiz sürecinin tamamlanması beklenmektedir. İlk derece vergi mahkemelerinin Banka aleyhine olan kararlarıyla ilgili vergi ve ceza ihbarnameleri yasal sürece bağlı olarak İdare tarafından tahakkuk ettirilmiş ve Banka 31 Temmuz 2014 tarihi itibarıyla 22.091 TL tutarında ödeme gerçekleştirmiştir.

Ayrıca benzer bir konu Banka'nın ana ortağı tarafından, Banka'nın ödemekle yükümlü olduğu paylara ilişkin olarak, bireysel başvuru yolu ile Anayasa Mahkemesine (AYM) intikal ettirilmiş olup, 21 Şubat 2015 tarih ve 29274 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 2014/6192 başvuru No' lu kararı ile yapılan tarhiyatların, kanunilik ilkesine aykırı olduğuna ve Banka'nın mülkiyet hakkının ihlal edildiğine hükmedilmiştir. Bu kararın Banka için de emsal teşkil ettiği değerlendirilmiş, ilgili döneme ait Banka'nın ödemekle yükümlü olduğu tutarlara isabet eden kısım olan 12.750 TL tutarında geçmiş dönemde gelir tahakkuku yapılmıştır.

Banka'nın Hukuk Bölümü'ne göre, Banka aleyhine açılan diğer davaların finansal tablolara önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

### 5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına saklama veya plasmanda bulunma gibi faaliyetleri bulunmaktadır. Emanet alınan menkul değerlerin detayı nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

### 1.a Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kredilerden Alınan Faizler (*) | | | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 193.578 | 9.179 | 69.426 | 6.504 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 216.065 | 876.636 | 166.011 | 599.067 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 3.369 | 87 | 4.015 | 84 |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **413.012** | **885.902** | **239.452** | **605.655** |

*(*) Kredilerden alınan komisyonlar faiz gelirleri içerisinde gösterilmiştir.*

### 1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından (*) | 5.617 | - | 3.371 | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 31.709 | 1.805 | 10.117 | 1.186 |
| Yurtdışı Bankalardan | 1.337 | 168 | 155 | 563 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **38.663** | **1.973** | **13.643** | **1.749** |

*(*) TCMB'nin Türk Lirası olarak tesis edilen zorunlu karşılıklar ve ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar, rezerv opsiyonlar ve serbest hesaplar için verdiği faizler "T.C. Merkez Bankasından" satırında gösterilmiştir.*

### 1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 1.031 | 1 | 1.361 | 30 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 190.262 | 50.637 | 218.692 | 45.095 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 177.715 | 12.254 | 78.270 | 8.793 |
| **Toplam** | **369.008** | **62.892** | **298.323** | **53.918** |

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık bilanço tarihindeki fiili endeks kullanılarak hesaplanmıştır.

### 1.d İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler ve Komisyon Gelirleri | 20.793 | 8.595 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

### 2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalara | 24.848 | 40.252 | 16.177 | 25.041 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 13.220 | 3.689 | 5.017 | 1.193 |
| Yurtdışı Bankalara | 11.628 | 36.563 | 11.160 | 23.848 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | 2.794 | 254.784 | 2.487 | 198.700 |
| **Toplam (*)** | **27.642** | **295.036** | **18.664** | **223.741** |

*(*) Bankalara ve Diğer Kuruluşlara verilen komisyonlar, faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.*

### 2.b İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

### 2.c İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler (*) | - | 262.943 | - | 149.831 |

*(*) İhraca ilişkin verilen komisyonlar, faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.*

### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 2.368 | 2.711 |
| Diğer | 15.633 | 27.391 |
| **Toplam** | **18.001** | **30.102** |

### 4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net)

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kâr** | **1.822.348** | **1.402.637** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | 9.080 | 7.098 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*) | 986.955 | 882.298 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr | 826.313 | 513.241 |
| **Zarar (-)** | **(1.867.863)** | **(1.457.419)** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | (3.217) | (1.181) |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*) | (1.206.720) | (882.124) |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | (657.926) | (574.114) |

*(*) 367.511 TL tutarında Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Kâr" içerisinde (31 Aralık 2016: 398.300 TL); (602.607) TL Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Zarar" içerisinde yer almaktadır (31 Aralık 2016: (418.234) TL).*

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Serbest Kalan Karşılıklar (1) | 32.016 | 12.658 |
| Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler | 244 | 173 |
| İştirak ve Bağlı Ortak Satışından | - | 114 |
| Gayrimenkullerin Satışından | - | - |
| Menkullerin Satışından | 244 | 59 |
| Diğer Aktiflerin Satışından | - | - |
| Diğer | 2.574 | 2.247 |
| **Toplam** | **34.834** | **15.078** |

*(1) Cari dönemde serbest kalan karşılıklar içerisinde, 28.188 TL tutarında serbest bırakılan genel kredi karşılığı tutarı yer almaktadır.*

### 6. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 4.910 | 1.692 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | - | 20 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | 4.896 | - |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | 14 | 1.672 |
| Genel Karşılık Giderleri | - | 28.134 |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | 190.000 | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | 3.988 | 3.809 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 3.988 | 3.809 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değer Düşüş Giderleri | 2.402 | - |
| İştirakler | 499 | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 1.903 | - |
| Diğer (1) | - | 30.000 |
| **Toplam** | **201.300** | **63.635** |

*(1) Önceki dönemde kredi portföyüne ilişkin riskler için ayrılan 30.000 TL' lik karşılığı içermektedir.*

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 82.574 | 72.694 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 95 | 958 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 3.413 | 3.096 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 590 | 427 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Karşılığı | 18 | 21 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 25.067 | 21.175 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 9.871 | 8.852 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 708 | 512 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 936 | 873 |
| Diğer Giderler | 13.552 | 10.938 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 1.340 | - |
| Diğer | 19.346 | 17.263 |
| **Toplam** | **132.443** | **115.634** |

### 8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 31 Aralık 2017 tarihinde vergi öncesi kârı, bir önceki dönem vergi öncesi kârına göre %22,6 oranında artmıştır (31 Aralık 2016: %16,68 artış). Bir önceki döneme göre Banka'nın net faiz geliri %33,72 artmıştır (31 Aralık 2016: %24,34 artış).

### 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

### 9.a Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Hesaplanan cari vergi gideri 161.659 TL'dir (31 Aralık 2016: 98.641 TL). Ertelenmiş vergi geliri 30.024 TL'dir (31 Aralık 2016: 18.166 TL gider).

### 9.b Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 30.024 TL'dir (31 Aralık 2016: 18.166 TL gider).

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

**9.c Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:**

Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 18.166 TL).

**10. Net dönem kâr / zararına ilişkin açıklama**

**10.a Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:**

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 1.826.236 TL faiz gelirleri, 786.945 TL faiz giderleri, 14.435 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2016: 1.376.480 TL faiz gelirleri, 599.292 TL faiz giderleri, 4.935 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

**10.b Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir:**

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

**10.c Azınlık haklarına ait kâr/zarar:**

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

Gelir tablosunda, yukarıda IV.7 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet giderleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

## V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Sermayeye ilişkin bilgiler

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 2.400.000 TL olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 238.854 TL, olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 115.113 TL'dir.

Cari dönemde diğer sermaye yedekleri hesabındaki değişim, kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin aktüeryal farktan kaynaklanmaktadır.

### 2. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Menkul değer artış fonunun detayı Beşinci Bölüm II-11-h no.lu dipnotta verilmiş olup, 29.822 TL tutarındaki Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların değerleme farkı içerisinde (31.12.2016: 53.289 TL), 11.235 TL (31 Aralık 2016: 14.038 TL) tutarında ertelenmiş vergi etkisi de yer almaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

**3. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler**

Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış bulunmamaktadır.

**4. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat**

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıklar içersinde yer alan hisse senetlerinin değerlemesinden kaynaklanan 3.604 TL artış (31 Aralık 2016 : 1.816 TL) özkaynak değişim tablosunun kur farkları satırında gösterilmiştir.

**5. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler**

Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış/azalışlar yukarıda V.2 numaralı dipnotta açıklanmıştır.

**6. Temettüye ilişkin bilgiler**

**6.a Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı:**

Hisse senetleriyle ilgili kar payları Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir. Hisse başına kazanç hesabında hisse senedi sayısı dikkate alınmaktadır. Hisse senedi sayısının, iç kaynaklardan yapılan sermaye artırımları sonucunda gerçekleşen bedelsiz ihraçlar yoluyla artması durumunda, hisse başına kazanç hesaplamaları, karşılaştırma dönemleri itibarıyla daha önce hesaplanan hisse senedi sayısı düzeltilerek yapılmaktadır. Düzeltme, hesaplamada kullanılan hisse senedi sayısının, bedelsiz ihraç işleminin karşılaştırma dönemi başında gerçekleştirilmiş gibi dikkate alınmasını ifade etmektedir. Hisse senedi sayısındaki bu gibi değişikliklerin bilanço tarihinden sonra, ancak finansal tabloların yayımlanmak üzere onaylanmasından önce ortaya çıkması durumunda da hisse başına kazanç hesaplamaları yeni hisse senedi sayısına dayandırılmaktadır. Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, ilişikteki finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla hisse başına kar payı hesaplaması henüz yapılmamıştır.

**6.b Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları:**

Yukarıda belirtildiği gibi, bu rapor tarihi itibarıyla Banka, Genel Kurul'da onaylanmak üzere hisse başına temettü hesaplamasını yapmamıştır.

**7. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar**

Cari yıl içinde, yasal yedek akçeler hesabına 24.931 TL aktarılmıştır (31 Aralık 2016: 21.289 TL).

**8. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi**

Cari ve önceki dönemde herhangi bir zarar mahsubu yapılmamıştır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Cari dönemde elde edilen 41.077 TL tutarındaki diğer kazançlar, varlık satış gelirleri ve faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 21.286 TL varlık satış gelirleri, sermaye piyasası işlem gelirleri ve faiz dışı gelirler).

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet kârı içinde yer alan 253.750 TL tutarındaki diğer kalemi türev finansal işlem zararları, kıdem tazminatı karşılığı ve amortisman giderleri ödenen vergiler hariç, diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar ve kambiyo kar/zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 617.284 TL türev finansal işlem zararları, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç, diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar ve kambiyo kar/zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır).

Cari dönemde (154.905) TL tutarındaki diğer aktiflerdeki net artış/azalış kalemi (31 Aralık 2016: 71.697 TL) muhtelif alacaklar, diğer aktifler ve zorunlu karşılık kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Cari dönemde (113.279) TL tutarındaki diğer borçlar hesabı (31 Aralık 2016: (1.251.753) TL), müstakriz fonlar, muhtelif borçlar ve repo işlemlerinden sağlanan fonların değişiminden oluşmaktadır.

Cari dönemde döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 659 TL (31 Aralık 2016: 40.069 TL) olarak gerçekleşmiştir.

#### 2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

Banka, cari dönemde 3.580 TL tutarında menkul ve gayrimenkul yatırımı ile 1.281 TL maddi olmayan duran varlık yatırımı yapmıştır.

Banka, önceki dönemde 2.234 TL tutarında menkul ve gayrimenkul yatırımı ile 690 TL maddi olmayan duran varlık yatırımı yapmıştır. Banka önceki dönemde bağlı ortaklığının sermayesine 1.000 TL tutarında nakit katılım sağlamıştır.

#### 3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Banka, cari dönemde sahip olduğu menkul ve gayrimenkullerin satışı ile 300 TL nakit girişi yaratmıştır. (31 Aralık 2016: 203 TL).

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 4. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem Başı | Önceki Dönem Başı |
|---|---|---|
| Nakit | 27 | 12 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 481.886 | 1.652.266 |
| **Toplam** | **481.913** | **1.652.278** |

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem Sonu | Önceki Dönem Sonu |
|---|---|---|
| Nakit | 20 | 27 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 20.156 | 481.886 |
| **Toplam** | **20.176** | **481.913** |

### 5. Banka'nın ya da Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklıklarının elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcudu ve ilgili açıklamalar

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 831.678 TL (31 Aralık 2016: 612.776 TL) serbest olmayan anapara tutarı Banka'nın Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için yabancı para ve altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

### 6. Mali durum ve likidite ile ilgili ilave diğer bilgiler

### 6.a Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar:

Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanları üzerinde ve bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar bulunmamaktadır.

### 6.b Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı:

Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışları günlük olarak takip edilmekte ve bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı bu kapsamda incelenmektedir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

### 1.a Cari dönem:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 346.306 | 7.878 | 21.131 | - | 90.035 | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 257.470 | 262 | - | - | 76.931 | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 20.076 | 717 | 251 | - | 6.609 | - |

### 1.b Önceki dönem:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 451.705 | 322 | 53.167 | 117.412 | 91.272 | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 346.306 | 7.878 | 21.131 | - | 90.035 | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 8.360 | 235 | 1.080 | 67 | 4.104 | - |

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

### 2. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | 849.378 | 116.656 | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | 444.536 | 849.378 | - | - | - | - |
| Toplam Kar / Zarar | (23.426) | 6.801 | - | - | 1.920 | - |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kar / Zarar | - | - | - | - | - | - |

### 3. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Banka tarafından kilit yönetici personele cari dönemde sağlanan faydalar 11.209 TL'dir (31 Aralık 2016: 10.026 TL).

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### VIII. Banka yurtiçi, yurtdışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

### 1. Grup'un yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

| | Sayı | Çalışan Sayısı | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Yurtiçi şube | 2 | 375 | | | |
| | | | Bulunduğu Ülke | | |
| Yurtdışı temsilcilikler | - | - | | | |
| | | | | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurtdışı şube | - | - | | - | - |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | - | - | | - | - |

### 2. Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama

Cari dönemde, Banka yeni şube veya temsilcilik açmamış olup faaliyet gösteren şube ve temsilciliklerin organizasyonunda önemli bir değişiklik olmamıştır.

Önceki dönemde, Banka yeni şube veya temsilcilik açmamış olup faaliyet gösteren şube ve temsilciliklerin organizasyonunda önemli bir değişiklik olmamıştır.

## ALTINCI BÖLÜM

## DİĞER AÇIKLAMALAR

### I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

**1.a Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:**

**FITCH RATINGS**

| | |
|---|---|
| Uzun Vadeli Yabancı Para (İhraççı) | BB+ |
| Uzun Vadeli Yabancı Para (İhraççı) Görünüm | Durağan |
| Kısa Vadeli Yabancı Para (İhraççı) | B |
| | |
| Uzun Vadeli Yerel Para (İhraççı) | BBB- |
| Uzun Vadeli Yerel Para (İhraççı) Görünüm | Durağan |
| Kısa Vadeli Yerel Para (İhraççı) | F3 |
| | |
| Destek Notu | 3 |
| Destek Notu Tabanı | BB+ |
| Ulusal Not | AAA |
| Ulusal Not Görünüm | Durağan |
| Öncelikli Teminatsız Borç Notu | BB+ |
| Sermaye Benzeri Borç Notu | BB- |
| Finansal Kapasite Notu | bb |

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 4 Ekim 2017 tarihinde Banka'nın mevcut tüm notlarını ve görünümünü teyit etmiş ve Finansal Kapasite Notu atamıştır.

**MOODY'S**

| | |
|---|---|
| Referans Kredi Değerlendirme Notu | Ba2 |
| **Yabancı Para (İhraççı)** | |
| Uzun Vadeli | Ba1 |
| Görünüm | Negatif |
| Kısa Vadeli | NP |
| **Yerel Para(İhraççı)** | |
| Uzun Vadeli | Ba1 |
| Görünüm | Negatif |
| Kısa Vadeli | NP |
| **Öncelikli Teminatsız Borç – Yabancı Para** | |
| Uzun Vadeli | Ba1 |
| Görünüm | Negatif |
| Yabancı Para / Türk Parası MTN Notu: | (P) Ba1 |

Yukarıdaki bilgiler, 20 Mart 2017 tarihi itibarıyla güncellenmiş durumu yansıtmaktadır.

**1.b Banka'nın kurumsal yönetim derecelendirme notuna ilişkin bilgiler:**

Türkiye'de Sermaye Piyasası Kurulu lisansı ile kurumsal yönetim derecelendirme faaliyetinde bulunan SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından yapılan inceleme sonucunda, 20 Ekim 2017 itibarıyla %95,37 (10 üzerinden 9,54) olarak güncellenmiştir. "Pay Sahipleri", "Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık", "Menfaat Sahipleri" ve "Yönetim Kurulu" ana başlıkları altında yapılan değerlendirme sonuçları; 10 üzerinden sırasıyla 9,49 (ağırlık: %25), 9,69 (ağırlık: %25), 9,85 (ağırlık: %15), 9,33 (ağırlık: %35) olarak açıklanmıştır.

## ALTINCI BÖLÜM (Devamı)

## DİĞER AÇIKLAMALAR (Devamı)

### II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, 16 Ocak 2018 tarihinde 350 milyon Amerikan Doları tutarında, itfa tarihi 16 Ocak 2023 olan %5,50 oranında sabit faizli, 5 yıl vadeli ve 6 ayda bir kupon ödemeli yurtdışı borçlanma aracı ihraç etmiştir.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

### I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited tarafından denetime tabi tutulmuş ve 30 Ocak 2018 tarihli bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

### II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.