TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

10 Mayıs 2017

Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu ile 80 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş'nin ("Banka") 31 Mart 2017 tarihli ilişikteki bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık dönemine ait gelir tablosunun, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 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 Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş'nin 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık dönemine ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının bağımsız denetimi ile 31 Mart 2016 tarihinde sona üç aylık ara hesap dönemine ait finansal bilgilerinin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup, 9 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 29 Nisan 2016 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş verilmiş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Orhan Akova
Sorumlu Denetçi, SMMM

10 Mayıs 2017
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi	Necatibey Cad. No: 98 P.K.06100 Bakanlıklar/ANKARA
Telefon ve Faks Numaraları	Tel: 0312 231 84 00 Faks: 0312 231 43 40
İnternet Sayfası Adresi	http://www.kalkinma.com.tr
Elektronik Posta Adresi	muhasebe@kalkinma.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan üç aylık 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.

Ahmet BUÇUKOĞLU **Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür**	**Mehmet AYDIN** **Denetim Komitesi Başkanı**	**Zeki ÇİFTÇİ** **Denetim Komitesi Başkan Vekili**
Selim YEŞİLBAŞ **Denetim Komitesi Üyesi**	**Adnan YALÇINCI** **Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**	**Aydın TOSUN** **Mali İşler Daire Başkanı**

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

Adı Soyadı/Unvanı : Özgür Özel / Mali İşler Müdürü
Tel No : 0 312 - 417 92 00 - 2506
Faks No : 0 312 - 418 78 67

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	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I-	Bilanço	4-5
II-	Nazım hesap tablosu	6
III-	Gelir tablosu	7
IV-	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir-gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V-	Özkaynak değişim tablosu	9
VI-	Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I-	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II-	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III-	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV-	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V-	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI-	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13-15
VII-	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15-16
VIII-	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
IX-	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
X-	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16-17
XI-	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII-	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17-18
XIII-	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18-19
XIV-	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XV-	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVI-	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XVII-	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20-21
XVIII-	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XIX-	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XX-	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXI-	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21-23
XXII-	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I-	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	24-33
II-	Kur riskine ilişkin açıklamalar	34-35
III-	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	36-39
IV-	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	40
V-	Likidite riskine yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	39-46
VI-	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	47
VII-	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	48

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I-	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49-62
II-	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	63-66
III-	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	67-68
IV-	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69-73
V-	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	74

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I-	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	75
II-	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	75
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	75

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I-	Bankanın yönetim kurulu başkan ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	76-80

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

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

Banka, 27 Kasım 1975 tarihinde 13 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname gereğince Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nın ilgili kuruluşu olarak "Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası A.Ş." unvanı ile kurulmuştur. Banka'nın statüsünde 14 Kasım 1983 tarihli ve 165 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bazı tadilatlar yapılmıştır.

15 Temmuz 1988 tarihinde 329 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname çerçevesinde hizmet yelpazesindeki gelişmelere paralel olarak T.C. Başbakanlık ile ilişkilendirilerek, unvanı Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir. 20 Ocak 1989 tarihli ve 89/T-2 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararı ile T.C. Turizm Bankası A.Ş.'ni tüm aktif ve pasifleriyle birlikte bünyesine alarak, sanayi sektörü yanında, turizm sektöründeki yatırımlara da finansman desteği sağlayan bir kalkınma ve yatırım bankası haline gelmiştir. 12 Şubat 1990 tarihli ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile de Banka statüsünün bazı maddeleri değiştirilmiştir.

14 Ekim 1999 tarihli ve 4456 sayılı Kanunla, 13, 165, 329 ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararnameler yürürlükten kaldırılarak, Banka'nın kuruluş ve faaliyet esasları yeniden düzenlenmiştir.

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:

Kayıtlı sermaye sistemine tabi olan Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 500.000 Bin TL'dir. Banka, Ödenmiş Sermaye'sinin kayıtlı sermaye tavanı olan 500.000 Bin TL'ye yükseltilmesine karar vermiştir. Sermaye artırım süreci 26 Kasım 2016 tarihi itibarıyla başlatılmış olup, sermaye artırımına ilişkin yasal süreç 31 Ocak 2017 tarihinde tamamlanarak ödenmiş sermaye 500.000 Bin TL'ye yükseltilmiştir. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, Banka'nın çıkarılmış sermayesi, tamamen ödenmiş 500.000 TL olup, her biri 0,01 TL itibari değerde nama yazılı 50 Milyar adet paya bölünmüştür. Banka'nın ortakları ve bu ortakların ödenmiş sermayedeki payları aşağıda gösterilmiştir.

Ortaklar	Sermaye Payı (Bin TL)	Sermaye Oranı (%)	Ödenmiş Sermaye (Bin TL)	Ödenmemiş Sermaye (Bin TL)
T.C. Hazine Müsteşarlığı	495.408	99,08	495.408	-
Diğer Ortaklar (*)	4.592	0,92	4.592	-
Toplam	**500.000**	**100,00**	**500.000**	**-**

(*) Tüm gerçek ve tüzel kişileri kapsamakta ve bu ortaklara ait hisse senetleri Borsa İstanbul'da işlem görmekte olduğundan ortak sayısı bilinememektedir.

Banka'nın, 12 Haziran 2017 tarihinde yapılacak 2016 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında, kayıtlı sermaye tavanı'nın 2.500.000 TL'ye yükseltilmesi görüşülecektir.

GENEL BİLGİLER (devamı)

III- Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Ahmet BUÇUKOĞLU	Yönetim Kurulu Başkanı	27.06.2014	Lisans	34
Mustafa Cüneyd DÜZYOL	Yönetim Kurulu Bşk.V.	30.11.2015	Yüksek Lisans	28
Selim YEŞİLBAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	25.04.2014	Yüksek Lisans	22
Hakan ERTÜRK	Yönetim Kurulu Üyesi	24.01.2017	Yüksek Lisans	17
Mehmet AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi	22.04.2016	Lisans	26
Zeki ÇİFTÇİ	Yönetim Kurulu Üyesi	24.04.2015	Doktora	31

Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Ahmet BUÇUKOĞLU	Genel Müdür /Tüm Birimler	27.06.2014	Lisans	34
Bahattin SEKKİN	GMY/ Hazine – Kur.Ban.ve Yat.Md- Planlama- Tek.Ars.İş Gel.D.Bşk.- İstihbarat	22.08.2003	Lisans	34
Adnan YALÇINCI	GMY/ Mali İşler-Bütçe-Krd. Paz-Destek Hiz- İstanbul Şube	14.10.2005	Yüksek Lisans	28
Zekai IŞILDAR	GMY/ Bilgi İşlem-Krd.İz.Tah.Fin.Kur.Ban.Des.Hiz.	30.01.2009	Lisans	29
Satı BALCI	Gn.Md.Yrd.V. Krd Değ. I-II	13.01.2017	Lisans	28

Teftiş Kurulu Başkanı :

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Murat DOĞUŞLU	Teftiş Kurulu Başkan Vekili	28.12.2015	Lisans	29

Yukarıda ve önceki sayfada belirtilen kişilerin Banka'da hisselerin halka açık olmayan kısmında sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

IV- Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın %99,08'i T.C. Hazine Müsteşarlığı'na aittir.

V- Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi:

Bir kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'nin faaliyet alanı; Türkiye'nin kalkınması için "Anonim Şirket" statüsündeki teşebbüslere karlılık ve verimlilik anlayışı içinde kredi vermek, iştirak etmek suretiyle finansman ve işletme desteği sağlamak, yurtiçi ve yurtdışı tasarrufları kalkınmaya dönük yatırımlara yöneltmek, sermaye piyasasının gelişmesine katkıda bulunmak, yurtiçi, yurtdışı ve uluslararası ortak yatırımları finanse etmek ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yürütmektir.

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:

Banka'nın bağlı ortaklığı olan Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin tasfiye sürecine girmesi sebebiyle, TMS ve TFRS'nin ilgili hükümleri uyarınca Banka'nın bağlı ortaklığı üzerindeki kontrol gücünü kaybettiğine karar verilmiş ve Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin net yatırım tutarı, Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmıştır. Banka, bağlı ortaklığı bulunmaması sebebiyle, ilgili TMS ve TFRS hükümleri uyarınca konsolide finansal tablo düzenlememektedir.

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

Yukarıda açıklandığı üzere, Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tasfiye sürecinde olup, özkaynak transferinin tasfiye işlemi sonunda yapılması beklenmektedir.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I- Bilanço
II- Nazım hesaplar tablosu
III- Gelir tablosu
IV- Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir-gider kalemlerine ilişkin tablo
V- Özkaynak değişim tablosu
VI- Nakit akış tablosu

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			BİN TÜRK LİRASI					
			SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/03/2017)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(1)**	**1.486**	**-**	**1.486**	**1.070**	**-**	**1.070**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	**(2)**	**4**	**-**	**4**	**-**	**-**	**-**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		4	-	4	-	-	-
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4	-	4	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**(3)**	**644.654**	**423.074**	**1.067.728**	**712.049**	**553.377**	**1.265.426**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**125.160**	**-**	**125.160**	**10.505**	**-**	**10.505**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		95.150	-	95.150	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		30.010	-	30.010	10.505	-	10.505
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(4)**	**141.737**	**92.745**	**234.482**	**105.849**	**87.540**	**193.389**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		8.037	-	8.037	8.037	-	8.037
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		113.950	19.822	133.772	87.827	18.770	106.597
5.3	Diğer Menkul Değerler		19.750	72.923	92.673	9.985	68.770	78.755
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(5)**	**252.669**	**5.736.295**	**5.988.964**	**262.736**	**5.162.949**	**5.425.685**
6.1	Krediler ve Alacaklar		185.992	5.736.295	5.922.287	187.040	5.162.949	5.349.989
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		185.992	5.736.295	5.922.287	187.040	5.162.949	5.349.989
6.2	Takipteki Krediler		124.405	-	124.405	125.779	-	125.779
6.3	Özel Karşılıklar (-)		57.728	-	57.728	50.083	-	50.083
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(6)**	**-**	**-**	**-**	**20.415**	**-**	**20.415**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	20.415	-	20.415
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(7)**	**10.267**	**18.497**	**28.764**	**9.910**	**18.497**	**28.407**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		10.267	18.497	28.764	9.910	18.497	28.407
9.2.1	Mali İştirakler		-	18.497	18.497	-	18.497	18.497
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		10.267	-	10.267	9.910	-	9.910
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**(8)**	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
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**	**-**	**63**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		63	-	63	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**(11)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(12)**	**66.432**	**-**	**66.432**	**70.386**	**-**	**70.386**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**1.335**	**-**	**1.335**	**1.531**	**-**	**1.531**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		1.335	-	1.335	1.531	-	1.531
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	**970**	**-**	**970**	**980**	**-**	**980**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**8.398**	**-**	**8.398**	**8.433**	**-**	**8.433**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		8.398	-	8.398	8.433	-	8.433
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)**	**14.586**	**1.488**	**16.074**	**14.734**	**1.556**	**16.290**
	AKTİF TOPLAMI		**1.267.761**	**6.272.099**	**7.539.860**	**1.218.598**	**5.823.919**	**7.042.517**

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM (31/03/2017)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016)		
			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)**	-	-	-	-	-	-
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**521**	**6.220.833**	**6.221.354**	**-**	**5.785.103**	**5.785.103**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**30.216**	**-**	**30.216**	**351**	**-**	**351**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		20.005	-	20.005	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		10.211	-	10.211	351	-	351
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		**15.456**	**110**	**15.566**	**15.297**	**107**	**15.404**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		15.456	110	15.566	15.297	107	15.404
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**4.772**	**10.134**	**14.906**	**6.425**	**11.689**	**18.114**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(4)**	**5.164**	**644**	**5.808**	**345.303**	**2.349**	**347.652**
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)**	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(7)**	**97.901**	**-**	**97.901**	**91.961**	**-**	**91.961**
12.1	Genel Karşılıklar		63.352	-	63.352	57.168	-	57.168
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		34.547	-	34.547	34.791	-	34.791
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		2	-	2	2	-	2
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(8)**	**9.162**	**-**	**9.162**	**8.805**	**-**	**8.805**
13.1	Cari Vergi Borcu		9.162	-	9.162	8.805	-	8.805
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(9)**	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**(10)**	-	-	-	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(11)**	**1.144.666**	**281**	**1.144.947**	**775.679**	**(552)**	**775.127**
16.1	Ödenmiş Sermaye		500.000	-	500.000	160.000	-	160.000
16.2	Sermaye Yedekleri		209.276	281	209.557	209.746	(552)	209.194
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		1.582	-	1.582	1.491	-	1.491
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(110)	281	171	451	(552)	(101)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		207.804	-	207.804	207.804	-	207.804
16.3	Kâr Yedekleri		334.813	-	334.813	334.813	-	334.813
16.3.1	Yasal Yedekler		32.150	-	32.150	32.150	-	32.150
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		300.484	-	300.484	300.484	-	300.484
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		2.179	-	2.179	2.179	-	2.179
16.4	Kâr veya Zarar		100.577	-	100.577	71.120	-	71.120
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		71.120	-	71.120	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		29.457	-	29.457	71.120	-	71.120
	PASİF TOPLAMI		**1.307.858**	**6.232.002**	**7.539.860**	**1.243.821**	**5.798.696**	**7.042.517**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

		BİN TÜRK LİRASI					
		SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (31/03/2017)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016)		
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		**439.620**	**1.265.275**	**1.704.895**	**440.185**	**975.979**	**1.416.164**
I. GARANTİ ve KEFALETLER	**(1), (3)**	**38**	**49.932**	**49.970**	**38**	**84.402**	**84.440**
1.1. Teminat Mektupları		38	-	38	38	-	38
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		38	-	38	38	-	38
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	49.932	49.932	-	84.402	84.402
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	49.932	49.932	-	84.402	84.402
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), (3)**	**439.582**	**1.215.343**	**1.654.925**	**440.147**	**891.577**	**1.331.724**
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	11.059	11.059	-	10.484	10.484
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	11.059	11.059	-	10.484	10.484
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		439.582	1.204.284	1.643.866	440.147	881.093	1.321.240
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		439.582	1.204.284	1.643.866	440.147	881.093	1.321.240
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	**(2)**	-	-	-	-	-	-
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		**1.855.272**	**20.789.686**	**22.644.958**	**1.869.864**	**19.466.590**	**21.336.454**
IV. EMANET KIYMETLER		**3.345**	**779**	**4.124**	**3.349**	**763**	**4.112**
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		3.345	-	3.345	3.349	-	3.349
4.3. Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	779	779	-	763	763
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		**1.850.364**	**20.788.674**	**22.639.038**	**1.864.952**	**19.465.606**	**21.330.558**
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		57.116	3.089.949	3.147.065	61.760	2.863.121	2.924.881
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		1.171.309	12.183.351	13.354.660	1.172.351	11.617.142	12.789.493
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		201.273	4.099.362	4.300.635	203.425	3.629.157	3.832.582
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		420.666	1.416.012	1.836.678	427.416	1.356.186	1.783.602
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		**1.563**	**233**	**1.796**	**1.563**	**221**	**1.784**
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**2.294.892**	**22.054.961**	**24.349.853**	**2.310.049**	**20.442.569**	**22.752.618**

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01/2017-31/03/2017)	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2016-31/03/2016)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**85.314**	**49.798**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		60.702	36.571
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		18.587	7.432
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2.131	2.447
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3.894	3.346
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıf.FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		3.879	2.835
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		15	511
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	2
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(2)**	**20.388**	**10.226**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		19.869	10.216
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		519	6
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	4
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**	**(12)**	**64.926**	**39.572**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**5.106**	**2.759**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.320	2.888
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		722	537
4.1.2	Diğer		4.598	2.351
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar	**(12)**	214	129
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		214	129
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**(4)**	**609**	**779**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		609	779
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**4.246**	**597**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**74.887**	**43.707**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(6)**	**15.422**	**2.933**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**21.571**	**20.533**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**37.894**	**20.241**
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)**	**37.894**	**20.241**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**(8.437)**	**(4.378)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(8.470)	(4.625)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		33	247
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**(10)**	**29.457**	**15.863**
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)**	**(8)**	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**	**(10)**	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**		**29.457**	**15.863**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (tam TL)		0,00059	0,00099

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR-GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (01/01/2017-31/03/2017)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2016-31/03/2016)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	**340**	**310**
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI	-	-
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	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	**(68)**	**(62)**
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	**272**	**248**
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	**29.457**	**15.863**
11.1.Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
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	29.457	15.863
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	**29.729**	**16.111**

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Sınırlı Denetimden Geçmiş

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı (*)	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler (**)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olm. Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2016-31/03/2016)																	
I. Dönem Bası Bakiyesi		**160.000**	**206.966**	**1.491**		**32.150**		**238.050**	**1.873**		**62.740**	**(15)**					**703.255**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I + II)		**160.000**	**206.966**	**1.491**		**32.150**		**238.050**	**1.873**		**62.740**	**(15)**					**703.255**
Dönem İçindeki Değişimler																	
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-		-		-	-	-	-	**248**	-	-	-	-	**248**
VI.Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştiralder, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1. Nakden		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2. İç Kaynaklardan		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhracı		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-		-		-	-	**15.863**	-	-	-	-	-	-	**15.863**
XX. Kâr Dağıtımı		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1.Dağıtılan Temettü		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3.Diğer		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		**160.000**	**206.966**	**1.491**		**32.150**		**238.050**	**1.873**	**15.863**	**62.740**	**233**	-	-	-	-	**719.366**
CARİ DÖNEM (01/01/2017-31/03/2017)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**160.000**	**207.804**	**1.491**		**32.150**		**300.484**	**2.179**	-	**71.120**	**(101)**	-	-	-	-	**775.127**
Dönem İçindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-		-		-	-	-	-	**272**	-	-	-	-	**272**
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		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		**340.000**	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	**340.000**
12.1.Nakden		340.000	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	340.000
12.2.İç Kaynaklardan		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	**91**		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	**91**
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer (*)		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-		-		-	-	**29.457**	-	-	-	-	-	-	**29.457**
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1.Dağıtılan Temettü		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3.Diğer		-	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		**500.000**	**207.804**	**1.582**		**32.150**		**300.484**	**2.179**	**29.457**	**71.120**	**171**	-	-	-	-	**1.144.947**

(*) Döneme ilişkin aktüeryal (kayıp)/kazanç tutarı ve Diğer Sermaye Yedeklerinin toplamından oluşmaktadır.
(**) Net dönem karının ertelenmiş vergi geliri kaynaklı dağıtılamayan kısmından oluşmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI	
		SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	Dipnot	(01/01/2017-31/03/2017)	(01/01/2016-31/03/2016)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı(+)	**(1)**	**42.219**	**16.343**
1.1.1.Alınan Faizler(+)		80.341	48.113
1.1.2.Ödenen Faizler(-)		(18.917)	(12.336)
1.1.3.Alınan Temettüler(+)		-	-
1.1.4.Alınan Ücret ve Komisyonlar(+)		5.320	2.888
1.1.5.Elde Edilen Diğer Kazançlar(+)		2.144	268
1.1.6.Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar(+)		2.749	63
1.1.7.Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler(-)		(15.597)	(14.516)
1.1.8.Ödenen Vergiler(-)		(8.960)	(6.564)
1.1.9.Diğer(+/-)	**(1)**	(4.861)	(1.573)
1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	**(1)**	**(479.070)**	**(74.163)**
1.2.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net Artış/Azalış(+/-)		(4)	-
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(+/-)		(332.903)	(199.425)
1.2.5.Diğer Aktiflerde Net Artış/Azalış(+/-)		303	28
1.2.6.Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)(+/-)		-	-
1.2.7.Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		-	-
1.2.8.Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)(+/-)		168.500	120.692
1.2.9.Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		-	-
1.2.10.Diğer Borçlarda Net Artış(Azalış)(+/-)	**(1)**	(314.966)	4.542
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan / (Kullandırılan) Net Nakit	**(1)**	**(436.851)**	**(57.820)**
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan / (Kullandırılan) Net Nakit		**(12.739)**	**17.439**
2.1.İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(-)		-	-
2.2.Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(+)		-	-
2.3.Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller(-)		(47)	(61)
2.4.Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)		4.608	-
2.5.Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar(-)		(63.303)	(16.971)
2.6.Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar(+)		26.022	34.462
2.7.Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(-)		(416)	(1)
2.8.Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(+)		20.415	10
2.9.Diğer (+/-)		(18)	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit	**(1)**	**340.091**	-
3.1.Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit(+)		-	-
3.2.Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı(-)		-	-
3.3.İhraç Edilen Sermaye Araçları(+)		340.091	-
3.4.Temettü Ödemeleri(-)		-	-
3.5.Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler(-)		-	-
3.6.Diğer(+/-)		-	-
IV.Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)	**(1)**	**26.434**	**361**
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(I+II+III+IV)	**(3)**	**(83.065)**	**(40.020)**
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(+)	**(2)**	**1.275.652**	**559.994**
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(V+VI)	**(3)**	**1.192.587**	**519.974**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını 5ve 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 düzenlemeler dışında Kamu Gözetim Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlamaktadır.

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.

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

b. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmelik, tebliğ ve kararlarında belirtildiği şekilde uygulanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

6. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarının, bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler tabloları 31 Aralık 2016, gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir/gider kalemlerine ilişkin tablo ve nakit akış tablosu ise bir önceki yılın aynı tarihli sınırlı denetimden geçmiş bakiyeleri ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir. Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem konsolide olmayan finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

II- Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka bilançosunun pasif hesapları ağırlıklı olarak, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan temin edilen kaynaklardan oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan kaynakların önemli bir bölümü T.C. Hazine Müsteşarlığı aracılığı ile Dünya Bankası ve Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan sağlanan kaynaklar ve bütçe kaynaklı fonlardan, bir kısmı da bilanço yönetimi çerçevesinde kısa vadeli para piyasası işlemleri aracılığıyla sağlanan fonlardan oluşmaktadır. Çeşitli sektörlere plase edilmek üzere T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından aktarılan fonlarda Banka aracılık görevini üstlenmektedir. Yurtdışından sağlanan kaynaklar ise Dünya Bankası'nın yanısıra, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Fransız Kalkınma Ajansı, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası ve Alman Kalkınma Bankası'ndan temin edilmiş orta ve uzun vadeli kredi niteliğindedir.

Temin edilen kaynakların kullandırılmasında aktif-pasif uyumu gözetilmek suretiyle, borçlanma koşullarına uygun kredilendirme yapısına özen gösterilerek; vade, kur ve likidite riskinden korunmaya çalışılmaktadır. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski düzenli olarak ölçülmekte ve izlenmekte, piyasa verilerindeki değişimlerin sonucunda gerekli tedbirler alınarak, bilanço yönetimi belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır.

Banka'nın kur riskini sınırlandırmak amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmektedir. Bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının belirlenmesinde döviz yönetimi politikası etkin şekilde kullanılmaktadır.

Ticari plasmanlar; Banka'ya özgü 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 faaliyetlerinde emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede hazırlanan iş programları ile uyumlu olarak işlemler yürütülmektedir.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri yakından izlenmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın geçmiş dönemlerde elde ettiği birikim dikkate alınarak geliştirilen işlem ve kontrol limitleri esas alınmaktadır. Bu yolla limit aşımlarına sebebiyet verilmemesi de sağlanmaktadır.

Yabancı para işlemlerin yürütülmesinde ise, aşağıda belirtilen uygulamalar yapılmaktadır.

a. Yabancı para aktif ve pasif parasal kalemler dönem sonunda geçerli olan Banka döviz alış kurlarından Türk Lirası'na (TL) çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

b. Bilanço tarihi itibarıyla aktifleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.

c. Kur riski yönetim politikasının temel esasları: Yasal yükümlülükler arasında yer alan Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar çerçevesinde hazırlanan modellemeler doğrultusunda, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Yönetim Komitesi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır. Parite riskinden korunmak amacıyla döviz pozisyonu tekil ve genel pozisyon dikkate alınarak yönetilmektedir.

d. Yabancı para işlemler, işlem tarihinde geçerli olan kurlardan hesaplanmakta olup, bu tür işlemlerden kaynaklanan kar/zararlar ait oldukları dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

III- Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerden doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarda izlenmekte ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlenmektedir. Değerleme farkının negatif ya da pozitif olmasına göre söz konusu farklar bilançoda ilgili hesaplarda gösterilmektedir.

IV- Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelirleri ve giderleri, "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") çerçevesinde belirlenen etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun olması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca elde tutulması esnasında kazanılan faizler gelir tablosunda faiz gelirleri içerisinde gösterilir.

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların tahsil edilmemiş faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilmedikçe gelir yazılmamaktadır.

6- Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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. Bu gelir ve gider kalemleri dışındaki diğer bütün komisyon ve ücret gelir ve giderleri, tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmekte, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

6- Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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.

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar", "Krediler ve Alacaklar" veya "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar" olarak sınıflandırmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihine" göre muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılma şekli varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

6- Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Alım satım amaçlı finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerlerdir.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemeleri sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması esnasında elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise aradaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir.

"Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" alım satım amaçlı olarak edinilmeyen, ancak ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılacak şekilde sınıflandırılan finansal varlıkları içermektedir. Banka'nın "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" altında sınıflandırdığı finansal varlığı bulunmamaktadır.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılanlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilir. Satılmaya hazır finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri arasındaki farkı göstermekte olup menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden 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.

6- Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

Krediler ve Alacaklar (devamı):

Kullandırılan nakdi kredilerde yatırım ve işletme kredileri ile fon kaynaklı krediler bulunmaktadır.

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

Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü izlenmekte ve kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin şüphelerin görülmesi durumunda, sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve en son 14 Aralık 2016 tarih ve 29918 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmaktadır. Donuk alacak hesaplarına intikal eden nakdi krediler için, teminatların dikkate alınma oranları uygulanmak suretiyle bulunan teminat tutarı takip risk bakiyesinden düşülmekte, kalan tutar için en az yönetmelikte belirlenen asgari oranlarda olmak üzere özel karşılık ayrılmaktadır. Özel karşılıklar "820 Karşılık ve Değer Düşme Giderleri – 82000 Özel Karşılık Giderleri Hesabı"na aktarılmaktadır. 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. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil)" ile "Zarar Niteliğindeki Krediler Ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir. Özel karşılıklar dışında, Banka ilgili yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacaklar için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

Nakit ve Nakit Benzeri Değerler:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan ve satılmaya hazır olarak sınıflandırılanlar ile krediler ve alacaklar dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek veya faiz gelir reeskontu yapılarak, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

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

VII- Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın değer düşüklüğüne uğradığı kabul edilir. Finansal aracın uğradığı değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerinde oluşan farklar ilgili dönemde gelir tablosu hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklara dair kalıcı değer düşüşü olması durumunda, ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde, "Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri" hesabının borcuna kaydedilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin değer düşüklüğü zararı meydana gelmesi durumunda, ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülmekte, söz konusu fark tutarının zarar olarak muhasebeleştirilmesi yoluyla da varlığın defter değeri azaltılmaktadır. Müteakip dönemlerde, değer düşüklüğü tutarının azalması durumunda, daha önce muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararı iptal edilmektedir.

VIII- Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

IX- Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) ise "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

X- Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

X- Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar (devamı):

Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. 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. Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır.

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

XI- Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

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

Maddi olmayan duran varlıklar, bu varlıkların tahmini faydalı ömürlerine göre %33,33 olarak belirlenen amortisman oranı ile doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "Doğrusal amortisman yöntemi" kullanılarak itfa edilmektedir.

XII- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmakta ve ekspertiz sonuçlarının maliyet bedellerinin üstünde olması durumunda herhangi bir yeniden değerleme işlemine tabi tutulmamaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Banka, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyon etkilerine göre düzeltilmiş maliyet bedelleri ile bilançosunda göstermiş, izleyen dönemlerde edindiği maddi duran varlıklarını ise tarihi maliyet esasıyla değerlemiştir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar, ilgili maddi duran varlığın net satış hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek gelir tablosuna dahil edilir.

XII- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır. Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan bir husus mevcut değildir.

16 Haziran 2012 tarih ve 28325 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kamu Kurum ve Kuruluşlarının Taşınmazları ile İlgili Yapılacak İşlemler Hakkında 2012/15 Sayılı Başbakanlık Genelgesi" hükümleri gereğince, Kamu kurum ve kuruluşları (Belediyeler ve il özel idareleri hariç) ile sermayesinin yüzde ellisinden fazlası kamu kurum ve kuruluşlarına ait şirketlerin, kendi mülkiyetlerinde veya tasarruflarında bulunan taşınmazlarıyla ilgili olarak; kamu kurum ve kuruluşları, vakıf, dernek veya bunların şirketlerine, gerçek veya tüzel kişilere; satış, kira, irtifak, takas, tahsis, devir vb. her türlü tasarrufa yönelik işlemleri için Başbakanlıktan izin alınacaktır. Banka taşınmazları ile ilgili olarak söz konusu genelge kapsamında belirtilen tüm işlemler Başbakanlık iznine tabidir. Belirtilen bu husus dışında, maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan bir husus mevcut değildir.

Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi ile faydalı ömür esasına göre amortismana tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir.

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	50	2
Araçlar	5	20
Diğer Menkuller	3-15	6,66-33,33

Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamakta olup, alacaklarından dolayı edindiği maddi duran varlıklar, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmekte, bu varlıklar hiçbir şekil ve suretle değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

XIII- Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Banka kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde Türkiye Muhasebe Standartlarından (TMS 17) "Kiralama İşlemleri"ni benimsemiştir. Finansal kiralama işlemleri dışında kalan ve Bankacılık işlemlerinde kullanılmayan varlıkların kiraya verilmesinden kaynaklanan, ancak bilanço tarihi itibarıyla tahsil edilemeyen tutarlar kiralama işleminden alacaklar hesabında izlenmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 4 adet gayrimenkulü faaliyet kiralama sözleşmesi kapsamında olup bu gayrimenkullerin 2'si bilançoda yatırım amaçlı gayrimenkuller adı altında sınıflandırılmaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup, maliyet değerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarlar ile gösterilmektedirler.

Kabul gören kriterlere uyması durumunda bilançoda yer alan tutara, var olan yatırım amaçlı gayrimenkulün herhangi bir kısmını değiştirmenin maliyeti dahil edilir. Söz konusu tutara, yatırım amaçlı gayrimenkullere yapılan günlük bakımlar dahil değildir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortismanında doğrusal amortisman yöntemi kullanılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortisman süresi 50 yıldır.

XIII- Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı):

Banka'nın alacaklarından dolayı elde edindiği, faaliyet kiralaması kapsamındaki 2 adet gayrimenkul ise 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmekte ve Banka tarafından düzenli aralıklarla satışa çıkarılmaktadır.

XIV- Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Banka, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır.

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

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

XV- Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmiştir.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları sandık bulunmamaktadır. Bununla birlikte çalışanların üyesi bulunduğu Kalkınma Bankası A.Ş. Personeli Yardımlaşma ve Ek Sosyal Güvenlik Vakfı ile ilgili olarak Banka'nın herhangi bir yükümlülüğü bulunmadığı için ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

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

Çalışan haklarından doğabilecek toplam yükümlülüğün hesaplanmasındaki ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık % 4,57 enflasyon ve %10,25 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %5,43 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2016: %4,81). Banka'nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 31 Mart 2017 tarihi itibaryla geçerli olan, 4.426,16 tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2016: 4.426,16 TL).

XVI- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. Maddesi uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında %20 oranı dikkate alınmaktadır. İlgili kanun gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla tahakkuk eden geçici vergi 17 Mayıs 2017 tarihinde ödenecektir.

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen gelir veya gider kalemlerini hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenen 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 kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

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

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir.

XVII- Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

Banka sağlamış ve sağlamakta olduğu finansal desteği, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan kaynak temin ederek sürdürmektedir. Banka yurt içinde çeşitli Bütçe kaynaklı fonların kullandırılmasında aracılık görevini üstlenmektedir. Bu kaynaktan kredi kullandırımı bitmiş olup, Hazine Müsteşarlığı'ndan yeni kaynak aktarımı olmamıştır. Temin edilen fonlar aktarım tarihinde Banka'nın kaynak hesaplarına kaydedilmektedir. Bu fonların vade ve faiz oranları kamu otoritesi tarafından Yatırımları Teşvik Tebliğleri ile belirlenmektedir.

XVII- Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (devamı):

Banka'nın yurt dışından sağlamış olduğu mevcut kaynakları ise Dünya Bankası'ndan, Avrupa Yatırım Bankası'ndan, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası'ndan, İslam Kalkınma Bankası'ndan, Fransız Kalkınma Ajansı'ndan, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası'ndan ve Alman Kalkınma Bankası'ndan temin edilen orta ve uzun vadeli krediler olup, temin edildiği tarihte ve temin tarihindeki maliyeti ile Banka hesaplarına kaydedilmektedir.

Banka genel olarak vade, faiz oranı, faiz tipi ve döviz cinsi olarak borçlanma koşullarına paralel kredilendirmeyi tercih ederek vade, kur riski ve likidite riskinden korunmayı amaçlamaktadır.

Banka'nın halihazırda ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XVIII- İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilir.

Banka'nın 2016 yılında 340 Milyon TL hisse senedi ihracı olmuştur. 2017 yılı içerisinde ise hisse senedi ihracı olmamıştır.

XIX- Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabüller, Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Nazım Hesaplar" altında gösterilmektedir.

XX- Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari ve önceki dönemde yararlanmış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI- Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım bankacılığı faaliyetlerinin yanı sıra Hazine Daire Başkanlığı tarafından Banka'nın yatırım fonları alım-satımı, hazine bonosu, devlet tahvili alım-satımı, repo işlemleri ve para swapları ve vadeli döviz alım-satım işlemleri yapılmaktadır.

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna devam eden sayfada yer verilmiştir.

XXI- Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devamı):

Cari Dönem	Hazine	Yatırım Bankacılığı	Dağıtılamayan[1]	Banka'nın Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ (31.03.2017)				
Faiz Gelirleri	24.612	60.702	-	85.314
Kredilerden Alınan Faizler	-	60.702	-	60.702
Bankalardan Alınan Faizler	18.587	-	-	18.587
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	2.131	-	-	2.131
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	3.894	-	-	3.894
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	-
Faiz Giderleri	(519)	(19.869)	-	(20.388)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	(19.869)	-	(19.869)
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	(519)	-	-	(519)
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	(214)	5.038	282	5.106
Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	5.038	282	5.320
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(214)	-	-	(214)
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kar/Zarar (Net)	2	607	-	609
Sermaye Piyasası İşlem Kar/Zararı (Net)	-	-	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar (Net)	-	-	-	-
Kambiyo Kar/Zararı (Net)	2	607	-	609
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	4.017	229	4.246
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	(15.164)	(258)	(15.422)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(21.571)	(21.571)
Vergi Öncesi Kar	23.881	35.330	(21.317)	37.894
Vergi Karşılığı	-	-	(8.437)	(8.437)
Net Dönem Karı	23.881	35.330	(29.754)	29.457
BÖLÜM VARLIKLARI [2]	**1.419.337**	**6.050.806**	**69.717**	**7.539.860**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan F.V.	4	-	-	4
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	1.192.888	-	-	1.192.888
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	226.445	6.357	1.680	234.482
Krediler ve Alacaklar	-	5.988.964	-	5.988.964
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	28.764	-	28.764
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	25.233	41.199	66.432
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	1.335	1.335
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	-	-	970	970
Diğer Varlıklar	-	1.488	24.533	26.021
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ[2]	**30.216**	**6.300.274**	**1.209.370**	**7.539.860**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Alınan Krediler ve Fonlar	-	6.236.920	-	6.236.920
Para Piyasalarına Borçlar	30.216	-	-	30.216
Karşılıklar	-	63.354	34.547	97.901
Özkaynaklar	-	-	1.144.947	1.144.947
Diğer Yükümlülükler	-	-	29.876	29.876

(1) Hazine ve Yatırım faaliyeti sonucu olarak ayrıştırılamayan gelir tablosu ve bilanço kalemleri bu kolonda gösterilmiştir.
(2) Bölümlerarası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç bulunmamaktadır.

XXI- Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devamı):

Önceki Dönem –(31.03.2016)	Hazine	Yatırım Bankacılığı	Dağıtılamayan(1)	Banka'nın Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ				
Faiz Gelirleri	13.225	36.571	2	49.798
Kredilerden Alınan Faizler	-	36.571	-	36.571
Bankalardan Alınan Faizler	7.432	-	-	7.432
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	2.447	-	-	2.447
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	3.346	-	-	3.346
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	2	2
Faiz Giderleri	(6)	(10.220)	-	(10.226)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	(10.216)	-	(10.216)
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	(6)	-	-	(6)
Diğer Faiz Giderleri	-	(4)	-	(4)
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	(129)	2.759	129	2.759
Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	2.759	129	2.888
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(129)	-	-	(129)
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	779	-	779
Sermaye Piyasası İşlem Kar/Zararı (Net)	-	-	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar (Net)	-	-	-	-
Kambiyo Kar/Zararı (Net)	-	779	-	779
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	329	268	597
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	(2.875)	(58)	(2.933)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(20.533)	(20.533)
Vergi Öncesi Kar	13.090	27.343	(20.192)	20.241
Vergi Karşılığı	-	-	(4.378)	(4.378)
Net Dönem Karı	13.090	27.343	(24.570)	15.863
BÖLÜM VARLIKLARI (2)- (31.12.2016)	**1.481.699**	**5.490.166**	**70.652**	**7.042.517**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan F.V.	-	-	-	-
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	1.275.931	-	-	1.275.931
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	185.353	6.357	1.679	193.389
Krediler ve Alacaklar	-	5.425.685	-	5.425.685
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	20.415	-	-	20.415
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	28.407	-	28.407
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	28.161	42.225	70.386
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	1.531	1.531
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	-	-	980	980
Diğer Varlıklar	-	1.556	24.237	25.793
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ(2) – (31.12.2016)	**351**	**5.857.677**	**1.184.489**	**7.042.517**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-		-	-
Alınan Krediler ve Fonlar	-	5.800.507	-	5.800.507
Para Piyasalarına Borçlar	351		-	351
Karşılıklar	-	57.170	34.791	91.961
Özkaynaklar	-	-	775.127	775.127
Diğer Yükümlülükler	-	-	374.571	374.571

(1) Hazine ve Yatırım faaliyeti sonucu olarak ayrıştırılamayan gelir tablosu ve bilanço kalemleri bu kolonda gösterilmiştir.
(2) Bölümlerarası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç bulunmamaktadır.

XXII- Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYE 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 Mart 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1.169.273 Bin TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 18,02 dir. 31 Aralık 2016 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 805.314 Bin TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 13,41'dir.

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem (31.03.2017)	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	706.074	
Hisse senedi ihraç primleri	1.582	
Yedek akçeler	334.813	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2.773	
Kâr	100.577	
Net Dönem Kârı	29.457	
Geçmiş Yıllar Kârı	71.120	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	--	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1.145.819**	
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	397	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	15	-
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	1.068	-
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	7.098	-

Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının. Toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde. Kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
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	14.798	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**23.376**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1.122.443**	
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 (-)	267	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1.775	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**2.042**	
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**1.120.401**	
KATKI SERMAYE	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	63.352	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**63.352**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**1.183.753**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	

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	14.480	
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)	1.169.273	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	6.488.274	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,30	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,27	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,02	-
TAMPONLAR	-	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,25	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

**Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar*

Özkaynak tablosunda bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye kaleminde, bilançodaki sermaye ve diğer sermaye yedekleri (enflasyon farkı düzeltmesi) bulunmaktadır. Bilançoda döviz cinsinden yer alan iştirake ilişkin tutar yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar olarak özkaynak tablosunda yer almaktadır. Katkı sermayede karşılıklar kaleminde yer alan tutar genel karşılıklardır. Alacaklardan dolayı edinilen gayrimenkullerden beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanlar özkaynaktan indirilecek değer olarak dikkate alınır.

I – Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı):

Önceki Dönem (31.12.2016)	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	366.074	
Hisse senedi ihraç primleri	1.491	
Yedek akçeler	334.813	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2.791	
Kâr	71.120	
Net Dönem Kârı	71.120	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**776.289**	
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	756	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	18	-
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	919	-
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	5.303	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının. Toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde. Kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-

Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
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	11.098	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**18.094**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**758.195**	
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 (-)	612	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	3.536	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**4.148**	
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**754.047**	
KATKI SERMAYE	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	57.168	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**57.168**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**811.215**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	
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	5.901	
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)	805.314	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	6.004.150	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,63	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,56	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,41	-
TAMPONLAR	-	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,25	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-

Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

**Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar*

Özkaynak tablosunda bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye kaleminde, bilançodaki sermaye ve diğer sermaye yedekleri (enflasyon farkı düzeltmesi) bulunmaktadır. Bilançoda döviz cinsinden yer alan iştirake ilişkin tutar yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar olarak özkaynak tablosunda yer almaktadır. Katkı sermayede karşılıklar kaleminde yer alan tutar genel karşılıklardır. Alacaklardan dolayı edinilen gayrimenkullerden beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanlar özkaynaktan indirilecek değer olarak dikkate alınır.

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Banka yabancı para cinsinden yaptığı faaliyetler nedeniyle, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu bilançosunda yer alan yabancı para varlık ve yükümlülüklerindeki uyumsuzluklar nedeniyle kur riskine maruz kalabilmektedir.

Bankanın kur riski yönetimi politikası, mali durumu, güncel ekonomik gelişmeler ve piyasada oluşan trendler dikkate alınarak "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının" verimlilik kriterleri de gözetilerek yasal sınırlar içinde tutulması şeklinde belirlenmiştir. Bu temel hedef korunmak suretiyle; var olan döviz mevcudu da en uygun faiz oranları ile plase edilmekte ve döviz piyasasında uygun zaman ve koşullarda ortaya çıkan imkanlar, hem aktif hem de pasif yönetimi amacıyla değerlendirilmeye çalışılmaktadır.

Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlama için belirlenen standart metot kullanılmaktadır.

Bunun yanı sıra, günlük bazda Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riski, tekil pozisyonları da kapsayacak şekilde hesaplanan döviz bilançoları yardımıyla belirlenebilmektedir. Gelecek dönem muhtemel kur riskinin ölçümünde ise (dövize endeksli varlık ve yükümlülükleri de kapsayacak şekilde), proforma döviz bilançoları kullanılmaktadır.

Banka'nın yabancı para cinsinden borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev aracı bulunmamaktadır.

Maruz kalınan kur riskinin sınırlandırılması amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmekte olup, bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının yapılmasında belirleyici olmaktadır.

Bankanın kur riski limitleri döviz kurlarındaki değişimin Bankanın finansal yapısında olumsuz etkiler yaratma ihtimalini azaltmak için, BDDK tarafından belirlenen ve sınırları % 20 olarak belirlenmiş olan Yabancı Para Net Genel Pozisyonu/Özkaynak oranı baz alınarak belirlenmiştir.

Finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü itibarıyla bankaca kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

Tarih	ABD Doları	Avro	100 JPY
31/03/2017	3,61900	3,88720	3,25680
30/03/2017	3,62210	3,90570	3,26430
29/03/2017	3,63590	3,94710	3,28620
28/03/2017	3,60230	3,91640	3,26740
27/03/2017	3,56760	3,87940	3,23970

Bankanın döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri; ABD Doları: 3,65181 TL Avro: 3,90673 TL, 100 JPY: 3,23800 TL'dir.

.

II- Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP (1)	Toplam
Cari Dönem (31.03.2017)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. M.B.	-	-	-	-
Bankalar	270.105	152.695	274	423.074
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	53.209	39.536	-	92.745
Krediler	3.130.402	2.605.893	-	5.736.295
İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	18.497	-	-	18.497
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	344	1.144	-	1.488
Toplam Varlıklar	**3.472.557**	**2.799.268**	**274**	**6.272.099**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3.433.652	2.787.291	-	6.220.943
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	8.327	1.807	-	10.134
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	403	522	-	925
Toplam Yükümlülükler	**3.442.382**	**2.789.620**	**-**	**6.232.002**
Net Bilanço Pozisyonu	30.175	9.648	274	40.097
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	29.083	20.849	-	49.932
Önceki Dönem (31.12.2016)				
Toplam Varlıklar	3.346.015	2.477.645	259	5.823.919
Toplam Yükümlülükler	3.324.098	2.474.598	-	5.798.696
Net Bilanço Pozisyonu	21.917	3.047	259	25.223
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	22.857	61.545		84.402

(1) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin, %17'si GBP, % 49'u CHF, %34'ü JPY'den oluşmaktadır.

III- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Faiz oranı riski, Banka'nın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Faiz oranlarındaki değişimler aktiflerin getiri düzeyini, pasiflerin ise maliyetini etkilemektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonalite riskini içerir.

Merkez bankaları başta olmak üzere piyasa aktörleri tarafından belirlenen faiz oranlarının Banka bilançosunun ekonomik değeri ve Banka gelir-gider dengesi üzerinde belirleyici rolü bulunmaktadır. Piyasada ani faiz şokları, Banka'nın getirili aktiflerine uygulanan faiz oranı ile maliyetli pasiflere ödenen faiz oranı arasındaki makasın açılmasına neden olmaktadır. Bu faiz makasının açılması, Banka faiz gelirlerinin piyasa faizlerindeki dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesine ve Banka karlılığının düşmesine neden olabilecek hususlardır.

Faiz oranı riski politikasına yönelik olarak Banka'nın temel ilkesi, kredi portföyüne yönelik olarak sabit ve değişken faizli kaynaklarla sabit ve değişken faizli kullanımlar arasında paralellik sağlayarak, uyumsuzluk yaratılmaması şeklindedir. Buna bağlı olarak da kredi portföyünün çok önemli bir bölümünü oluşturan uzun vadeli ve yabancı kaynaklı borçlanmalarla finanse edilen verilen kredilere ilişkin olarak faiz, para cinsi ve vade uyumuna titizlikle riayet edilmektedir. Hemen hemen tamamı değişken faizli borçlanmalarla finanse edilen kredi portföyünde, kaynak ve kullanımlar arasında sağlanan bu uyum nedeniyle faiz değişiklikleri kaynaklı faiz riski yaşanması muhtemel görülmemektedir. Zira portföy içinde yer alan diğer kredilerin kaynağını ise Banka'nın özkaynakları oluşturmaktadır.

Banka'nın faiz oranı riski politikasının temel ilkesi çerçevesinde, krediler dışındaki faize duyarlı varlıkların yönetiminde portföy dağılımının optimizasyonu ise; pozisyonların durasyonları ve cari faiz hadlerindeki muhtemel değişimler göz önünde bulundurularak, alternatif getiri, katlanılabilir kayıp ve risk limitleri dikkate alınarak sağlanmaktadır. Bu çerçevede Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde menkul kıymet portföyü için faiz oranlarındaki muhtemel değişim senaryoları dikkate alınarak vadeye kalan süre, kar-zarar etkisi analiz edilmekte olup, piyasadaki faiz dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek muhtemel zararın farklı piyasalar kullanılarak nasıl kompanse edileceği irdelenmektedir. Ayrıca menkul kıymet portföyü dışındaki pozisyonlara yönelik olarak da faiz duyarlılığı analizleri yapılmaktadır.

Banka'nın kredi portföyü bazında, kaynak ve kullandırım tarafında faiz uyumunun ana ilke olmasından hareketle kredi portföyü kaynaklı faiz uyumsuzluğu bulunmamaktadır. Bu nedenle Banka kredi portföyü piyasa hareketliliğinden etkilense bile herhangi bir faiz riski taşımamaktadır. Banka bilançosunda faize duyarlı kalemler sadece likit portföy içinde yer alan alım satım amaçlı ve satılmaya hazır portföy büyüklüğüyle sınırlı olup, söz konusu portföyün faiz riskinin ölçülmesi ve sermaye gereksinimi hesaplanmasında standart yöntem kullanılmaktadır.

Piyasa faiz oranlarındaki değişimin Banka finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için ise, faiz riski yönetimine ilişkin olarak risk yönetimi politikaları çerçevesinde, Aktif Pasif Komitesi tarafından belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk limitleri kullanılmakta, Banka'nın faize duyarlı varlıklarının limitler dahilinde olup olmadığı izlenmekte ve kontrol edilmektedir. Faiz riskine ilişkin yasal raporlamalarda standart metot kullanılmaktadır.

Banka'nın menkul kıymet portföy yönetiminde piyasa faiz oranlarındaki değişimin, Banka'nın finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için menkul kıymet portföyünün düzeltilmiş süresi üzerine ve menkul kıymet portföyünün ortaya çıkabilecek günlük zarar miktarı üzerine limitler tesis edilmiştir.

III- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Banka'da faiz oranına ilişkin limitler kapsamında, bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin olarak BDDK tarafından % 20 olarak belirlenmiş olan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu" yasal oranı baz alınarak, daha temkinli bir yaklaşımla belirlenmiştir.

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

Cari Dönem Sonu (31.03.2017)	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Faizsiz**	**Toplam**
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB (1)	-	-	-	-	-	1.486	1.486
Bankalar (1)	1.006.489	37.606	-	-	-	23.633	1.067.728
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4	-	-	-	-	4
Para Piyasalarından Alacaklar	120.152	5.008	-	-	-	-	125.160
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (3)	9.981	22.297	54.964	139.203	-	8.037	234.482
Verilen Krediler (2)	1.437.217	1.512.199	1.417.401	57.830	1.497.640	66.677	5.988.964
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (4)	-	-	-	-	-	122.036	122.036
Toplam Varlıklar	**2.573.839**	**1.577.114**	**1.472.365**	**197.033**	**1.497.640**	**221.869**	**7.539.860**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	30.216	-	-	-	-	-	30.216
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	14.906	14.906
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	883.569	1.758.683	2.047.326	711.519	835.823	-	6.236.920
Diğer Yükümlülükler (4)	-	-	-	-	-	1.257.818	1.257.818
Toplam Yükümlülükler	**913.785**	**1.758.683**	**2.047.326**	**711.519**	**835.823**	**1.272.724**	**7.539.860**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1.660.054	-	-	-	661.817	-	2.321.871
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(181.569)	(574.961)	(514.486)	-	(1.050.855)	(2.321871)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	1.660.054	(181.569)	(574.961)	(514.486)	661.817	(1.050.855)	-

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(4) Ertelenmiş vergi aktifi ve özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

III- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

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

Önceki Dönem Sonu (31.12.2016)	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Faizsiz**	**Toplam**
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB (1)	-	-	-	-	-	1.070	1.070
Bankalar (1)	857.798	50.212	-	-	-	357.416	1.265.426
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	10.505	-	-	-	-	-	10.505
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (3)	32.281	9.265	36.665	107.141	-	8.037	193.389
Verilen Krediler (2)	1.531.685	895.522	1.727.471	59.831	1.135.480	75.696	5.425.685
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	20.415	-	-	-	-	-	20.415
Diğer Varlıklar(4)	-	-	-	-	-	126.027	126.027
Toplam Varlıklar	**2.452.684**	**954.999**	**1.764.136**	**166.972**	**1.135.480**	**568.246**	**7.042.517**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	351	-	-	-	-	-	351
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	18.114	18.114
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	873.012	1.122.836	2.526.098	590.275	688.286	-	5.800.507
Diğer Yükümlülükler(4)	-	-	-	-	-	1.223.545	1.223.545
Toplam Yükümlülükler	**873.363**	**1.122.836**	**2.526.098**	**590.275**	**688.286**	**1.241.659**	**7.042.517**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1.579.321	-	-	-	447.194	-	2.026.515
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(167.837)	(761.962)	(423.303)	-	(673.413)	(2.026.515)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	1.579.321	(167.837)	(761.962)	(423.303)	447.194	(673.413)	-

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(4) Ertelenmiş vergi aktifi, ve özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

III- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu (31.03.2017)	**EURO**	**USD**	**JPY**	**TRY**
Varlıklar (*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	0,72	1,63	-	11,85
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	10,10
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12,30
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,63	4,96	-	9,07
Verilen Krediler	2,68	4,52	-	10,33
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler (*)	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	9,22
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,48	2,43	-	-

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

Önceki Dönem Sonu (31.12.2016)	**EURO**	**USD**	**JPY**	**TRY**
Varlıklar (*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	0,31	1,09	-	9,21
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	8,49
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,63	4,96	-	8,82
Verilen Krediler	2,67	4,29	-	11,94
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	8,60
Yükümlülükler (*)	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	4,94
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,49	2,21	-	-

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

IV- Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

	Hisse Senedi Yatırımları (Cari Dönem 31.03.2017)	Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe uygun değer	Piyasa Değeri
1	**Satılmaya Hazır Menkul Değerler (*)**	8.037	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
2	**İştirakler**	28.764	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	**Bağlı Ortaklıklar**	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

	Hisse Senedi Yatırımları (Önceki Dönem 31.12.2016)	Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe uygun değer	Piyasa Değeri
1	**Satılmaya Hazır Menkul Değerler (*)**	8.037	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
2	**İştirakler**	28.407	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	**Bağlı Ortaklıklar**	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

(*) Borsada işlem görmeyen satılmaya hazır menkul kıymetler içerisinde 6.358 TL tutarında Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. bulunmaktadır.

V- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın likidite yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış "Bankamız Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" çerçevesinde Aktif Pasif Komitesi'nce oluşturulan stratejiler doğrultusunda ve ilgili birimlerle eşgüdüm içinde Hazine Daire Başkanlığı tarafından yönetilmektedir.

Bankamız Yönetim Kurulu kararıyla güncellenen "Bankamız Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları"nda likidite riski yönetimine ilişkin hususlar şu şekilde ifade edilmiştir:

"Likidite riski, Banka'nın öngörülebilen ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı etkilemeksizin, gereğince karşılayamaması sonucu zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Likidite riski ayrıca piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle Banka'nın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Banka'da likidite riski yönetiminin temel politikası, her türlü yükümlülüğün yerine getirilebileceği kaliteli bir aktif yapısının sağlanmasıdır. İhtisas bankası olması nedeniyle likidite ihtiyaçlarının ticari bankalara göre daha öngörülebilir olması yükümlülüklerimizden kaynaklanan nakit akışlarımızın düzenli olmasını sağlamaktadır.

Bilançosundaki varlık ve yükümlülüklerin cinsi, vade yapıları ve faiz oranlarının uyumu Aktif Pasif Yönetim Komitesi kararları çerçevesinde sağlanmakta, likidite rasyolarının yasal mevzuat ve risk limitleri dahilinde kalması sağlanarak düzenli olarak takip edilmektedir.

Likidite riskini yönetmek amacıyla bankada aktif ve pasif yapısı vadeleri itibarıyla değerlendirilerek öngörülebilen veriler üzerinden proforma nakit akımları belirlenir. Likidite fazlasının alternatif getiriler dikkate alınarak uygun yere plasmanı ve likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır.

Ayrıca orta-uzun vadeli yükümlülüklerin karşılanma düzeyine ilişkin aylık proforma nakit akımları ve bilanço durasyonu sürekli izlenerek risk yaratan unsurlar önceden tespit edilmeye çalışılır.

V- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

Banka'nın karşılaşabileceği likidite riski düzeyinin belirlenebilmesi için risk ölçümü ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak esas olarak;

Banka'nın likidite riski, BDDK tarafından belirlenen formata uygun olarak "Likidite Analiz Formları" kullanılarak hesaplanmakta ve BDDK'ya haftalık ve günlük sıklıkla raporlanmaktadır.

Likidite riskine ilişkin limitler; BDDK'nın belirlediği yasal sınırlamalar ve Bankamız Likidite Acil Durum Planı Yönergesi" kapsamında belirlenen limitler şeklinde iki başlık altında değerlendirilmektedir. Bankamız "Likidite Acil Durum Planı Yönergesi", Yönetim Kurulu'nun 27/10/2016 tarih ve 2016-20-10/180 sayılı kararı ile yürürlüğe girmiştir. Likidite Acil Durum Planının uygulanmasını gerektirecek durumlar, Bankaya özgü (iç) ve finansal piyasalardaki gelişmelerden türetilen göstergelerle izlenmektedir. Likidite Acil Durum Planı, Bankanın vadesi gelen yükümlülüklerini yerine getirmesini sağlamak amacı ile ihtiyaç duyduğu seviyede likiditeyi bulundurması veya kabul edilebilir maliyetlerle likiditeye ulaşması ve Bankanın itibarını koruması amacı ile gerekli olan likiditenin sağlanmasına ilişkin aksiyonları içerir.

Banka'nın likidite riski yönetiminde, BDDK'nın ilgili düzenlemeleri kapsamındaki sınırlamalar ile "Bankamız Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" ve genel piyasa koşulları çerçevesinde belirlenen içsel risk limitleri belirleyicidir. Dolayısıyla Hazine başta olmak üzere likidite riski yönetiminde aktif olan birimler bu sınırlamalar dahilinde hareket ederler. Yasal yükümlülükler kapsamında ilk sınırlama; BDDK'nın "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı için en düşük sınırların sırasıyla %100 ve %80 olarak belirlenmiş olmasıdır. Ancak söz konusu sınırlamalara ilişkin kalkınma ve yatırım bankaları için 2018 yılına kadar muafiyet tanınmıştır.

Likidite riski yönetimi kapsamındaki banka içi raporlamalar ise, Risk İzleme Müdürlüğü tarafından hazırlanan günlük, haftalık raporlar ile aylık sıklıkla hazırlanan risk limitlerini izleme raporundan oluşmaktadır. Risk İzleme Müdürlüğü tarafından hazırlanan günlük raporda günlük bilanço ve durasyon hesaplamaları ve haftalık raporda ise likidite limitleri izlenmektedir. Aylık risk limitleri izleme raporunda ise, Yönetim Kurulunca belirlenen likidite limitlerinin haftalık gerçekleşmeleri toplulaştırılmakta Söz konusu raporlamalarda, yasal risklere ve erken uyarı limitlerine uyum takip edilmektedir. Ayrıca aylık sıklıkla hazırlanan "Seçilmiş Göstergelere ve Risk Gruplarına Göre TKB Risklilik Analizi" raporunda likidite riskinin izlenmesine yönelik olarak;

- Proforma Nakit Akım Tablosu,
- Proforma Döviz Bilançosu,
- Bilanço Kalemlerinin, detayda Menkul Kıymetlerin (sınıf bazında) Durasyonu,
- Mali İşler Daire Başkanlığınca BDDK'ya gönderilen likidite formlarının özet sunumu yer almaktadır. Hazırlanan proforma nakit akım tablosu ile gelecekteki likit varlıkların durumu ve miktarı farklı senaryolar altında bir yıllık projeksiyon ile gösterilmektedir.

İlgili rapor, aylık sıklıkla Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve Üst Yönetime gönderilmektedir. Bu raporlar dikkate alınarak gerek Aktif-Pasif Komitesi gerekse Denetim Komitesinde Bankanın likidite pozisyonu değerlendirilmekte, böylece likidite ölçüm sisteminin sonuçları karar alma süreçlerine dahil edilmektedir. Ayrıca Risk İzleme Müdürlüğü'nün hazırladığı sözkonusu raporlar, Denetim Komitesi'ne ve Üst Yönetime gönderilmektedir.

Banka risk politikaları metninde de yer aldığı üzere, likidite riskine ilişkin olarak, yasal limitlerin yanı sıra kendi işleyiş biçimi, misyonu ve risk iştahına uygun olarak içsel limitler de belirlenmiştir. Söz konusu limitler, erken uyarı limitlerini de kapsayacak şekilde, yasal limitlerin üstünde Yönetim Kurulu kararıyla tespit edilmiş ve yıllık sıklıkla revize edilmektedir.

V- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

1. 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 3 ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem(31.03.2017)	**Likidite Karşılama Oranı(Haftalık Konsolide Olmayan)**			
	YP	Tarih	YP+TP	Tarih
En Yüksek (%)	82	27.01.2017	431	10.02.2017
En Düşük (%)	60	31.03.2017	100	13.01.2017

Önceki Dönem(31.12.2016)	**Likidite Karşılama Oranı(Haftalık Konsolide Olmayan)**			
	YP	Tarih	YP+TP	Tarih
En Yüksek (%)	98	14.10.2016	479	14.10.2016
En Düşük (%)	66	11.11.2016	113	30.12.2016

V- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

1. Likidite Karşılama Oranı (devamı):

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
Cari Dönem (31.03.2017)	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			**129.819**	**19.061**
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	129.819	19.061
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**191.038**	**45.942**	**186.561**	**45.942**
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	191.038	45.942	186.561	45.942
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	**11.593**	**11.477**	**4.902**	**4.786**
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	441	325	441	325
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	**11.152**	**11.152**	**4.461**	**4.461**
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	**1.557.969**	**1.117.828**	**77.898**	**55.891**
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	70.849	70.849	3.542	3.542
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**272.903**	**110.161**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	56.847	51.743	56.847	51.743
Teminatsız alacaklar	1.115.653	486.963	1.115.653	486.963
Diğer nakit girişleri	441	138	441	138
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**1.172.941**	**538.844**	**1.172.941**	**538.844**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**129.819**	**19.061**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**68.226**	**27.540**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**190,28**	**69,21**

V- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

1. Likidite Karşılama Oranı (devamı):

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
Önceki Dönem (31.12.2016)	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			**119.570**	**19.109**
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	119.570	19.109
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**64.879**	**31.826**	**62.812**	**31.826**
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	64.879	31.826	62.812	31.826
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	**36.126**	**35.877**	**6.424**	**6.175**
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.153	904	1.153	904
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	34.973	34.973	5.271	5.271
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	**1.446.464**	**1.006.318**	**72.323**	**50.316**
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	**50.058**	**50.058**	**2.503**	**2.503**
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**144.062**	**90.820**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	72.090	66.968	72.090	66.968
Teminatsız alacaklar	710.363	412.575	710.261	412.474
Diğer nakit girişleri	1.155	462	1.155	462
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**783.608**	**480.005**	**783.506**	**479.904**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**119.570**	**19.109**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**36.015**	**22.705**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**332,00**	**84,16**

V- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

2. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar net nakit çıkışları ile yüksek kaliteli likit varlık stokudur. Oran hesaplamasında dikkate alınan kalemler ekonomik yapı ve banka fon yönetiminin vereceği kararlar doğrultusunda zaman içerisinde farklılıklar gösterebilmektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli likit varlıklar ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve Eurobond'lardan meydana gelmektedir.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Bankanın temel fon kaynağı Uluslararası Finansal Kurumlardan tesis edilen uzun vadeli kredilerdir.Bu kaynakların tüm fonlar içerisindeki payı yaklaşık %99'dur. Bankanın toplam fonlamasının %1'i ise repo işlemlerinden sağlanan fonlardır.

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

Bankanın türev işlemleri ağırlıklı olarak vadeli alım-satım işlemleridir. Teminat tamamlama ihtimali olan işlem bulunmamaktadır.

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

Faaliyet alanı kalkınma bankacılığı olan Banka'nın fon kaynakları genel olarak uluslararası kalkınma bankaları ve finansal kuruluşlardır; karşı taraf ve ürün bazında bir yoğunlaşma limiti bulunmamaktadır.

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

Bu kapsamda bir risk bulunmamaktadır.

V- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

Aktif ve pasif kalemlerin vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan(*)	Toplam
Cari Dönem (31.03.2017)								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1.486	-	-	-	-	-	-	1.486
Bankalar	23.633	1.006.489	37.606	-	-	-	-	1.067.728
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer	-	-	4	-	-	-	-	4
Para Piyasalarından Alacaklar	-	120.152	5.008	-	-	-	-	125.160
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	8.037	10.181	24.197	55.650	136.417	-	-	234.482
Verilen Krediler	-	111.327	128.324	537.929	3.221.453	1.923.254	66.677	5.988.964
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	122.036	122.036
Toplam Varlıklar	**33.156**	**1.248.149**	**195.139**	**593.579**	**3.357.870**	**1.923.254**	**188.713**	**7.539.860**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	42.347	62.325	321.114	2.416.227	3.394.647	260	6.236.920
Para Piyasalarına Borçlar	-	30.216	-	-	-	-	-	30.216
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	14.906	-	-	-	-	-	-	14.906
Diğer Yükümlülükler	-	988	8.174	-	-	-	1.248.656	1.257.818
Toplam Yükümlülükler	**14.906**	**73.551**	**70.499**	**321.114**	**2.416.227**	**3.394.647**	**1.248.916**	**7.539.860**
Likidite Açığı	18.250	1.174.598	124.640	272.465	941.643	(1.471.393)	(1.060.203)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	38	1.456	16.214	30.893	1.369	-	-	49.970
Önceki Dönem (31.12.2016)								
Toplam Aktifler	366.523	1.062.488	141.720	531.398	3.053.551	1.685.114	201.723	7.042.517
Toplam Yükümlülükler	18.114	34.355	80.255	276.057	2.197.914	3.220.827	1.214.994	7.042.517
Likidite Açığı	348.409	1.028.133	61.465	255.341	855.637	(1.535.713)	(1.013.271)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	38	9.103	-	72.719	2.580	-	-	84.440

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar; bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan ise belirli bir vadesi olmayan, karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı dağıtılamayan sütununda gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi aktifi dağıtılamayan kolonuna dahil edilmiştir.

VI- Kaldıraç oranına ilşikin açıklamalar:

Cari dönemde ana sermaye artış hızı, toplam risk tutarı artış hızından daha düşük olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın 31 Mart 2017 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %14,48'dir (31 Aralık 2016: % 11,34). Cari dönem kaldıraç oranının önceki dönem kaldıraç oranından daha düşük olmasının sebebi bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarının ana sermaye tutarından daha yüksek oranda artmış olmasıdır.

Bilanço içi varlıklar (*)	**Cari Dönem (31.03.2017)**	**Önceki Dönem (31.12.2016)**
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	7.452.292	6.398.837
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(14.719)	(5.935)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	7.437.573	6.392.902
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	5	20
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	5	20
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler	-	-
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1.724.624	1.482.347
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1.491.984)	(1.265.601)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	232.640	216.746
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	1.110.293	746.069
Toplam risk tutarı	7.670.218	6.609.668
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	**14,48**	**11,34**

(*) Son üç aylık finansal tablo verilerinin ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

VII- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar :

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

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)	6.124.727	5.708.429	489.978
2	Standart yaklaşım	6.124.727	5.708.429	489.978
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
4	Karşı taraf kredi riski	196	34	16
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	196	34	16
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-%125- 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	61.129	38.929	4.890
17	Standart yaklaşım	61.129	38.929	4.890
18	İçsel model yaklaşımları			
19	Operasyonel risk	302.418	256.792	24.193
20	Temel gösterge yaklaşımı	302.418	256.792	24.193
21	Standart yaklaşım			
22	İleri ölçüm yaklaşımı			
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%25- risk ağırlığına tabi)			
24	En düşük değer ayarlamaları			
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**6.488.274**	**6.004.150**	**519.078**

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1.a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.03.2017)		Önceki Dönem (31.12.2016)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	53	-	50	-
TCMB	1.433	-	1.020	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.486**	**-**	**1.070**	**-**

1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Bankaca mevduat kabulü ve fon toplama işlemi yapılmadığı için T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabi değildir.

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

	Cari Dönem (31.03.2017)		Önceki Dönem (31.12.2016)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	1.433	-	1.020	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**1.433**	**-**	**1.020**	**-**

2.a.1) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

2.a.2) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenler (Net):

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

3.a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.03.2017)		Önceki Dönem (31.12.2016)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	644.654	385.548	712.049	545.032
Yurtdışı	-	-	-	8.345
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	37.526	-	-
Toplam	**644.654**	**423.074**	**712.049**	**553.377**

4) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

4.a.1) Repo işlemlerine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıklar:

	Cari Dönem (31.03.2017)		Önceki Dönem (31.12.2016)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	10.571	-	392	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**10.571**	**-**	**392**	**-**

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

	Cari Dönem (31.03.2017)		Önceki Dönem (31.12.2016)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	37.859	-	15.260	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**37.859**	**-**	**15.260**	**-**

4.b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.03.2017)	Önceki Dönem (31.12.2016)
Borçlanma Senetleri	226.652	185.794
Borsada İşlem Gören	226.652	185.794
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	10.847	10.847
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	10.847	10.847
Değer Azalma Karşılığı (-)	(3.017)	(3.252)
Toplam	**234.482**	**193.389**

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

5.a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.03.2017)		Önceki Dönem (31.12.2016)	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	6.289	-	4.368	-
Toplam	**6.289**	**-**	**4.368**	**-**

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

Cari Dönem (31.03.2017)

Nakdi Krediler	**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**	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	4.950.736	-	65.264	195.107	-	30.817
İşletme Kredileri	68.822	-	3.941	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri		-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	422.505	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	6.289	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	4.453.120	-	61.323	195.107	-	30.817
İhtisas Kredileri	673.682	10.834	1.845	102.762	-	9.986
Diğer Alacaklar	-	-			-	
Toplam	**5.624.418**	**10.834**	**67.109**	**297.869**	**-**	**40.803**

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	10.834	-
3.4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

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	-	-
2 - 5 Yıl	848	-
5 Yıl ve Üzeri	9.986	-

Önceki Dönem (31.12.2016)

Nakdi Krediler	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	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	4.613.654	-	44.546	178.180	-	24.810
İşletme Kredileri	51.222	-	3.867	152	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	398.791	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	4.368	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	4.159.273	-	40.679	178.028	-	24.810
İhtisas Kredileri	456.270	-	-	101.885	-	9.430
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5.069.924**	**-**	**44.546**	**280.065**	**-**	**34.240**

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

5.c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.03.2017)	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	-	6.289	6.289
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	6.289	6.289
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	**-**	**6.289**	**6.289**

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

5.c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Önceki Dönem (31.12.2016)	**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	-	4.368	4.368
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	4.368	4.368
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	**-**	**4.368**	**4.368**

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

5.ç) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

5.d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem (31.03.2017)	**Önceki Dönem (31.12.2016)**
Yurtiçi Krediler	5.922.287	5.349.989
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**5.922.287**	**5.349.989**

5.e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka eski bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 1.445 Bin TL tutarındaki kredi V. Grup kredilerde izlenmektedir. Söz konusu kredi için 1.444 Bin TL özel karşılık ayrılmıştır.

5.f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem (31.03.2017)	**Önceki Dönem (31.12.2016)**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.083	2.082
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	55.645	48.001
Toplam	**57.728**	**50.083**

5.g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (31.03.2017)	1.612	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	1.612	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2016)	1.612	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	1.612	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

5.g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	16.659	109.120
Dönem İçinde İntikal (+)	-	4	71
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(1.449)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	16.663	107.742
Özel Karşılık (-)	-	(2.083)	(55.645)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	**14.580**	**52.097**

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

Banka, Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ'in Üçüncü Bölümü'nde Tasfiye Olunacak Alacaklar, Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklara ilişkin düzenleme çerçevesinde, donuk alacak haline gelen yabancı para kredileri takipteki krediler hesabına intikal ettikleri tarihteki kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevirmekte ve bu tutarları üzerinden izlemektedir.

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

5.g.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) (31.03.2017)	-	14.580	52.097
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	16.663	107.742
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(2.083)	(55.645)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	14.580	52.097
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) (31.12.2016)	-	14.577	61.119
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	16.659	109.120
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(2.082)	(48.001)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	14.577	61.119
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

5.ğ) 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 dokuzuncu 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 tarafından yapılacak incelemeler neticesinde yaşanılması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

5.h) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Zarar niteliğindeki kredi veya alacak, teminatlar ilgili tebliğde belirtilen oranlarda düşüldükten sonra, %100 karşılık ayrıldığı tarihten sonra kazai bir hükme ve kanaat verici bir vesikaya göre tahsil imkanı kalmadığı takdirde yönetim kurulu kararı ile aktiften silinebilmektedir.

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

6.a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler karşılaştırmalı olarak net değerleri:

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem (31.03.2017)	Önceki Dönem (31.12.2016)
Devlet Tahvili	-	20.415
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**-**	**20.415**

6.c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.03.2017)	Önceki Dönem (31.12.2016)
Borçlanma Senetleri	-	20.415
Borsada İşlem Görenler	-	20.415
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**-**	**20.415**

6.ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem (31.03.2017)	Önceki Dönem (31.12.2016)
Dönem Başındaki Değer	20.415	20.532
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	-	1.301
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(20.415)	(1.418)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**-**	**20.415**

(*) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yıl içindeki alımların 1.296 Bin TL tutarındaki kısmı reeskont farkını, yıl içindeki çıkışların ise 1.381 Bin TL tutarındaki kısmı reeskont farkını içermektedir.

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

7.a. İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Maksan A.Ş.	Malatya	20,00	31,14
2	Türk Suudi Holding A.Ş.	İstanbul	10,00	24,69
3	Yozgat Otelcilik A.Ş.	Yozgat	20,00	3,75
4	İstanbul Risk Sermayesi Girişimi	Lüksemburg	11,11	6,25

(*) Türk Suudi Holding A.Ş. tasfiye sürecindedir.

7.b. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri (*)
1	25.312	14.215	3.095	-	-	18.431	2.212	-
2	24.324	23.621	-	930	-	3.509	3.133	-
3	246	235	151	4	-	36	(25)	-
4	444.645	444.031	366.139	-	-	19.063	9.145	-

.(*) Maksan A.Ş., Yozgat Otelcilik A.Ş.,İstanbul Risk Sermayesi Girişimi ve Türk Suudi Holding A.Ş.'nin verileri 31 Aralık 2016 tarihli denetlenmemiş finansal tablolarından alınmıştır. İstanbul Risk Sermayesi Girişimi ("IVCI")'nin taahhüt edilen sermayesi 160 Milyon EURO olup, Banka'nın sermaye taahhüdü 10 Milyon EURO'dur. Banka 7.155.000 EURO sermaye payı ödemesi yapmıştır. Söz konusu iştiraklere ilişkin önceki dönem kar/zarar tutarları 31 Mart 2016 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

Bankamızın Türkiye Yatırım İnsiyatifi'nde (TII)-Alt Fonu, İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İVCİ) yatırımı nedeniyle şirketin yönetim kuruluna bir üye aday gösterme hakkı bulunmaktadır. Bankamızı temsil eden mevcut üyenin görevi 30.09.2016 tarihinde sona ermiş olup yeni üye seçimi henüz gerçekleştirilmemiştir.

7.c. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.03.2017)	Önceki Dönem (31.12.2016)
Dönem Başı Değeri	28.407	26.332
Dönem İçi Hareketler	357	2.075
Alışlar	-	1.618
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	357	457
Dönem Sonu Değeri	28.764	28.407
Sermaye Taahhütleri (*)	11.059	10.484
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) 2.845 EURO kalan Sermaye taahhütü karşılığı

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

7.ç. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem (31.03.2017)	Önceki Dönem (31.12.2016)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	18.497	18.497

7.d. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

8.a. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Şirket yönetim kurulunun SPK'ya başvurusu ve SPK'nın onayı ile Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin faaliyetleri 31 Aralık 2009 tarihinden itibaren geçici olarak durdurulmuş ve 2011 yılında şirketin yetki belgeleri iptal ettirilmiştir. Şirket, 20 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda tasfiye sürecine girme kararı almıştır. Şirket'in tasfiye sürecine girmesi nedeniyle, TMS ve TFRS'nin ilgili hükümleri uyarınca Banka'nın bağlı ortaklığı üzerindeki kontrol gücünü kaybettiğine karar verilmiş ve Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin net yatırım tutarı, Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmıştır.

8.b. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

Bulunmamaktadır.

8.c. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bulunmamaktadır.

8.d. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır. Faaliyet kiralamasından doğan alacak tutarı ise 63 Bin TL'dir (31 Aralık 2016 : Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. Maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. Maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla kiraya vermek amacıyla elde tuttuğu 970 Bin TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 980 TL). 2015 Aralık ayında SPK lisanslı bağımsız ekspertiz kuruluşuna yaptırılan değerleme çalışmasına göre, söz konusu gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri 5.386 Bin TL'dir. Banka bu gayrimenkullerden 31 Mart 2017 tarihinde sona eren üç aylık dönemde 130 Bin TL kira geliri elde etmiştir (31 Mart 2016: 128 Bin TL).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 8.398 Bin TL (31 Aralık 2016: 8.433 Bin TL) ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiş olup, Banka'nın 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem (31.03.2017)	**Önceki Dönem (31.12.2016)**
Ertelenmiş Vergi Aktifi/Pasifi:		
Maddi duran varlık karşılığı	-	-
Kıdem tazminatı ve izin karşılığı	6.909	6.958
Tasfiye ol. zarar nit. krd. karşılığı	1.362	1.362
Finansal varlıkların değerlemesi	(11)	(4)
Diğer	138	117
Toplam	**8.398**	**8.433**

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.03.2017)	**Önceki Dönem (31.12.2016)**
Dönem Başı Net Defter Değeri	8.433	7.914
Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri (Net)	33	707
Özkaynak Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş vergi	(68)	(188)
Toplam	**8.398**	**8.433**

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

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.03.2017)	**Önceki Dönem (31.12.2016)**
Ayniyat mevcudu	79	80
Peşin ödenmiş giderler	4.419	4.819
Borçlu geçici hesaplar	11.215	11.080
Muhtelif alacaklar	361	311
Aktiflerimizin vadeli satışından doğan alacaklar	-	-
Fon yönetim ücreti reeskontu	-	-
Kamu kurum ve kuruluşlarından alacaklar	-	-
Toplam	**16.074**	**16.290**

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Mevduat / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Bankaca mevduat kabulü ve fon toplama işlemleri yapılmamaktadır.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem (31.03.2017)		**Önceki Dönem (31.12.2016)**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	521	908.196	-	657.559
Yurtdışı Banka Kuruluş ve Fonlardan	-	5.312.637	-	5.127.544
Toplam	**521**	**6.220.833**	**-**	**5.785.103**

3.b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem (31.03.2017)		**Önceki Dönem (31.12.2016)**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	521	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	6.220.833	-	5.785.103
Toplam	**521**	**6.220.833**	**-**	**5.785.103**

3.c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp finansal tablolarında yer alan yükümlülükler yurt içi ve yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan fonlar, orta ve uzun vadeli kredilerden oluşmaktadır.

Yurt dışı finansman kuruluşlarından sağlanan kredilerin büyük kısmı Dünya Bankası, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Fransız Kalkınma Ajansı ve Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası'ndan sağlanan kredilerinden oluşmaktadır. Yurt içi finansal kuruluşlardan sağlanan krediler ise Eximbank, Arap Türk Bankası gibi yurt içi bankalar ile Hazine Müsteşarlığı kaynaklıdır.

3.c.1) Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yurt içinden sağladığı 15.566 Bin TL (31 Aralık 2016: 15.404 Bin TL) tutarındaki fonların tamamı Hazine Müsteşarlığı kaynaklıdır.

3.c.2) Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin açıklamalar:

Repo işlemlerinden sağlanan 10.000 Bin TL'si T.C Merkez Bankası ve 211 Bin TL'si (31 Aralık 2016: 351 Bin TL) diğer kurum ve kuruluşlar ve gerçek kişilere aittir.

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.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan borcu bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar:

7.a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.03.2017)	**Önceki Dönem (31.12.2016)**
Genel Karşılıklar	**63.352**	**57.168**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	55.728	50.239
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	5.871	5.531
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	102	173
Diğer	1.651	1.225

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

Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 23 Bin TL'dir.

7.ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

i) Banka'nın muhtemel riskler için ayırdığı serbest karşılığı bulunmamaktadır.

ii) Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen hükümlerine göre hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır. Banka, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 34.217 Bin TL (31 Aralık 2016: 34.550 Bin TL) tutarında kıdem tazminatı ve 330 Bin TL (31 Aralık 2016: 241 Bin TL) tutarında izin karşılığı ayırmıştır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

8.a) Cari Vergi Borcu:

8.a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.03.2017)		Önceki Dönem (31.12.2016)	
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Ödenecek Kurumlar Vergisi	8.174	-	7.496	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	**8.174**	**-**	**7.496**	**-**

8.a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.03.2017)	Önceki Dönem (31.12.2016)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	8.174	7.496
Menkul Sermaye İradı Vergisi	6	3
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1	1
BSMV	107	90
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	88	234
Diğer	603	796
Toplam	**8.979**	**8.620**

8.a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.03.2017)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	68	69
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	100	101
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	5	5
İşsizlik Sigortası–İşveren	10	10
Diğer	-	-
Toplam	**183**	**185**

8.b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

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

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

10. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

11.a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem (31.03.2017)	Önceki Dönem (31.12.2016)
Hisse Senedi Karşılığı	500.000	160.000
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	500.000	500.000

(*) Banka'nın, 12 Haziran 2017 tarihinde yapılacak 2016 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında, kayıtlı sermaye tavanı'nın 2.500.000 TL'ye yükseltilmesi görüşülecektir.

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
31 Ocak 2017	340.000	340.000	-	-

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Sermaye harcamalarına yönelik taahhüt olmamıştır.

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

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar İş ve Ürün ve Planlama Daire Başkanlığı tarafından takip edilmektedir. Ülke ekonomisindeki mevcut koşullar ve Banka'nın geçmiş dönem performansı göz önüne alındığında; gelir, karlılık ve likiditeye ilişkin yapılan öngörü çerçevesinde önümüzdeki dönemde Banka'nın özkaynak artış hızını koruyacağı ve sermaye yeterlilik rasyosunda önemli ölçüde sıkıntı yaşamayacağı tahmin edilmektedir.

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

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

11.g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.03.2017)		Önceki Dönem (31.12.2016)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(110)	281	451	(552)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(110)**	**281**	**451**	**(552)**

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem (31.03.2017)	Önceki Dönem (31.12.2016)
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	11.059	10.484
Toplam	**11.059**	**10.484**

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır.

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

Banka'nın akreditif taahhütleri 49.932 Bin TL'dir (31 Aralık 2016: 84.402 Bin TL). Garanti ve banka kredileri bulunmamaktadır.

1.b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Banka'nın Türk Parası teminat mektuplarının toplam tutarı 38 Bin TL'dir (31 Aralık 2016: 38 Bin TL). Bu tutarın 4 Bin TL'si (31 Aralık 2016: 4 Bin TL) gümrük teminat mektubu, geri kalanı ise kesin teminat mektubudur.

1.c) Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem (31.03.2017)	Önceki Dönem (31.12.2016)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	49.970	84.440
Toplam	**49.970**	**84.440**

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. Maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, Lüksemburg mevzuatına tabi olarak, değişken sermayeli anonim şirket niteliğinde kurulmuş olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İstanbul Venture Capital Initiative – IVCI-A Luxemburg Investment Company Fund) ''A Grubu'' hisselerinden 10 Milyon EURO nominal bedelli payı satın almayı ve bu tutarı fonun yatırım planına göre belirleyeceği tarihte ödemeyi taahhüt etmiştir. Fonun başlangıçta taahhüt edilen sermayesi 150 Milyon EURO olup Mart 2009'da yeni katılımlarla taahhüt edilen sermayesi 160 Milyon EURO'ya çıkarılmıştır. Banka'nın katılımı söz konusu şirketin yönetim kurulunca 13 Kasım 2007 tarihinde onaylanmış ve aynı tarihte hisse satın alma sözleşmesi imzalanmıştır.

7 Kasım 2008 tarihinde 300.000 EURO, 6 Temmuz 2009 tarihinde 218.750 EURO, 12 Kasım 2010 tarihinde 281.250 EURO, 15 Temmuz 2011 tarihinde 167.500 EURO, 10 Kasım 2011 tarihinde 437.500 EURO, 15 Şubat 2012 tarihinde 500.000 EURO, 25 Mayıs 2012 tarihinde 500.000 EURO, 10 Ağustos 2012 tarihinde 250.000 EURO, 19 Eylül 2012 tarihinde 500.000 EURO, 18 Ocak 2013 tarihinde 500.000 EURO, 27 Haziran 2013 tarihinde 500.000 EURO, 13 Aralık 2013 tarihinde 500.000 EURO, 1 Ağustos 2014 tarihinde 500.000 EURO ve 29 Ağustos 2014 tarihinde 500.000 EURO, 4 Mayıs 2015 tarihinde 500.000 EURO, 16 Ekim 2015 tarihinde 500.000 EURO ve 3 Mayıs 2016 tarihinde 500.000 EURO olmak üzere toplam 7.155.000 EURO sermaye payı ödemesi yapmıştır.

Yukarıdaki açıklamalara istinaden Banka, taahhüt etmiş olduğu 10 Milyon EURO'luk tutardan bilanço tarihi itibarıyla 7.155.000 EURO'luk kısmı ödemiş olup 2.845.000 EURO'luk kısmı henüz ödememiştir.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış 99 adet dava olup 13.600 Bin TL risk tutarı bulunmaktadır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1.a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.03.2017)		Önceki Dönem (31.03.2016)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)	**14.078**	**46.624**	**5.145**	**31.426**
Kısa Vadeli Kredilerden	193	644	557	633
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5.398	45.980	4.463	30.793
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	8.487	-	125	-

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.03.2017)		Önceki Dönem (31.03.2016)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	17.515	1.070	7.269	163
Yurtdışı Bankalardan	-	2	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**17.515**	**1.072**	**7.269**	**163**

1.c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.03.2017)		Önceki Dönem (31.03.2016)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3.029	850	2.133	702
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	15	-	511	
Toplam	**3.044**	**850**	**2.644**	**702**

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

Bulunmamaktadır.

1.d) Para piyasası işlemlerinden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.03.2017)		Önceki Dönem (31.03.2016)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Ters Repo İşlemlerinden(*)	2.131	-	2.447	-

(*) Para Piyasası İşlemlerinden 150 Bin TL'lik rakamın içine dahildir.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

2.a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.03.2017)		Önceki Dönem (31.03.2016)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara Verilen Faizler (*)	160	19.709	296	9.920
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	1
Yurtdışı Bankalara		998	-	78
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	160	18.711	296	9.841
Diğer Kuruluşlara Verilen Faizler	-	-	-	-
Toplam	**160**	**19.709**	**296**	**9.920**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

Bulunmamaktadır.

2.c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymet bulunmamaktadır.

2.ç) Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.03.2017)		Önceki Dönem (31.03.2015)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	519	-	6	-

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.03.2017)	Önceki Dönem (31.03.2016)
Kar	**4.977**	**2.240**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	4.977	2.240
Zarar (-)	**(4.368)**	**(1.461)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(4.368)	(1.461)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.03.2017)	Önceki Dönem (31.03.2016)
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	2.065	-
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılıklardan İptaller	1.952	329
Diğer	229	268
Toplam	**4.246**	**597**

Genel olarak, Banka'nın diğer faaliyet gelirleri önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat yada iptallerden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem (31.03.2017)	Önceki Dönem (31.03.2016)
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	8.910	741
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	92
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	1	350
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	8.909	299
Genel Karşılık Giderleri	6.254	2.134
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	258	58
İştirakler	258	58
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**15.422**	**2.933**

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.03.2017)	Önceki Dönem (31.03.2016)
Personel Giderleri	14.815	13.973
Kıdem Tazminatı Karşılığı	536	1.278
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.085	986
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	214	225
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	73	65
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	209	148
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2.756	2.713
Faaliyet Kiralama Giderleri	18	23
Bakım ve Onarım Giderleri	64	88
Reklam ve İlan Giderleri	18	48
Diğer Giderler (*)	2.656	2.554
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	1.883	1.145
Toplam	**21.571**	**20.533**

(*) Diğer giderlerin 952 Bin TL tutarındaki kısmı temizlik giderlerinden (31 Mart 2016: 832 Bin TL), 267 Bin TL tutarındaki kısmı ısıtma, aydınlatma ve su giderlerinden (31 Mart 2016: 228 Bin TL), 18 Bin TL tutarındaki kısmı kiralama giderlerinden (31 Mart 2016: 23 Bin TL), 342 Bin TL tutarındaki kısmı güvenlik giderlerinden (31 Mart 2016: 350 Bin TL), 349 Bin TL tutarındaki kısmı haberleşme giderlerinden (31 Mart 2016: 336 Bin TL), 248 Bin TL tutarındaki kısmı bilgisayar kullanım giderlerinden (31 Mart 2016: 159 Bin TL), 149 Bin TL tutarındaki kısmı taşıt aracı giderlerinden (31 Mart 2016: 162 Bin TL) ve 331 Bin TL (31 Mart 2016: 356 Bin TL) tutarındaki kalan kısım diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Mart 2017 döneminde sürdürülen faaliyetlerinden vergi öncesi karı 37.894 Bin TL (31 Mart 2016: 20.241 Bin TL)'dir. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla (8.437) Bin TL, (31 Mart 2016: (4.378) Bin TL) sürdürülen faaliyetlerinden hesaplanan vergi karşılığı giderinin (8.470) Bin TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (31 Mart 2016: (4.625) Bin TL), 33 Bin TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi gelirinden (31 Mart 2016: 247 Bin TL ertelenmiş vergi geliri) oluşmaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar / zararına ilişkin açıklama:

Banka 1 Ocak 2017 - 31 Mart 2017 döneminde sürdürülen faaliyetleri sonucunda 29.457 Bin TL net dönem karı elde etmiştir (1 Ocak 2016-31 Mart 2016 dönemi: 15.863 Bin TL).

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

11. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama:

11.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:

Bulunmamaktadır.

11.b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar / zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir:

Muhasebe tahminlerinde değişiklik olmadığı için açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla gelir tablosundaki diğer alınan ücret ve komisyonların toplam tutarı 4.598 Bin TL'dir (31 Mart 2016: 2.351 Bin TL). Bu tutarın 3.912 Bin TL tutarındaki kısmını proje hizmet gelirleri oluşturmaktadır (31 Mart 2016: 1.881 Bin TL).

V. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:

Mevduat kabulü ile ilgili işlemleri bulunmayan Banka'da Bankacılık Kanunu'nda öngörülen ve iç düzenlemelerinde yer alan sınırlamalar korunarak, risk grupları ile ilişkilerde normal müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurulması politikası benimsenmiş olup, uygulamalar bu politika doğrultusunda yürütülmektedir.

a) Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	418	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	1	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka eski bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 1.445 Bin TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 1.444 Bin TL özel karşılık ayrılmıştır.

b) Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	403	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	418	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka eski bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 1.444 Bin TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 1.026 Bin TL özel karşılık ayrılmıştır.

c) Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

d) Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulu üyelerine, Denetim Kurulu üyelerine, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'na ödenen ücret ve temettü tutarlarına aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem (31.03.2017)	Önceki Dönem (31.03.2016)
Maaş	232	237
Temettü ve Ek Ödemeler	34	39
Toplam	266	276

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka'nın, 12 Haziran 2017 tarihinde yapılacak 2016 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında, kayıtlı sermaye tavanı'nın 2.500.000 TL'ye yükseltilmesi görüşülecektir.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Banka'nın 31 Mart 2017 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 10 Mayıs 2017 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I- Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Değerlendirmesi:

2017 yılının ilk çeyreği, başta ABD ekonomisi olmak üzere ekonomik faaliyetlerin toparlanmaya devam ettiği bir dönem olmuştur.

FED, 15 Mart'taki toplantısında politika faizini 25 baz puan artırarak %0,75-1,00 aralığına yükseltmiş ve önümüzdeki dönem için ılımlı faiz artırımı olacağına ilişkin sinyal vermiştir. FED'in sergilediği bu yaklaşım küresel piyasalarda bir rahatlama sağlamıştır. Bunun neticesinde finansal piyasalardaki dalgalanma azalırken, ABD doları değer kaybetmiş ve başta altın olmak üzere emtia fiyatları yükseliş göstermiştir.

Türkiye ekonomisinde ise 2017 yılının ilk çeyreğinde, reel sektör performansının önemli göstergelerinden olan sanayi üretim endeksi ve imalat sanayi kapasite kullanım oranı yükseliş göstermiştir. Sanayi üretim endeksi iki aylık dönem itibarıyla geçen yılın aynı dönemine göre %1,8 artarken, kapasite kullanım oranı ilk çeyrekte geçen yılın aynı dönemine göre 1,1 puan artarak ortalama %75,3 olarak gerçekleşmiştir. Aralık 2016'dan bu yana beklentilerin üstünde yükselen tüketici enflasyonunda yıllık artış Mart 2017'de %11,29 olurken, Ocak ayı işsizlik oranı %13 olarak gerçekleşmiştir.

Türk Bankacılık Sektörü 2017 yılı başında aktif kalitesi, sermaye yeterliliği ve kârlılık göstergelerindeki olumlu görünümünü devam ettirmiştir. Sektörün aktif toplamı 2017 yılı Şubat ayında, 2016 yılsonuna göre %3,2 artarak 2,8 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Aktif kalemleri içinde %63 ile en büyük payı oluşturan krediler ise yılsonuna göre %3,1 artarak 1,8 trilyon TL düzeyine yükselmiştir. Şubat 2017 itibarıyla sektörün dönem net kârı 8,5 milyar TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %15,9 olarak gerçekleşmiştir.

Küresel piyasalarda ve Türkiye ekonomisinde yaşanan bu gelişmelerin faaliyetlerimize yansımasını incelediğimizde, Bankamızın ilk üç aylık dönemde çok başarılı bir performans sergilediği görülmektedir.

Bankamızın üç aylık mali göstergelerine baktığımızda; gerçekleştirilen sermaye artırımının da etkisiyle, aktiflerimizin 2017 yılı Mart ayı itibarıyla 7,5 milyar TL'ye ulaştığı ve bir önceki yılın aynı dönemine göre %54,4, 2016 yılsonuna göre ise %7,1'lik bir büyüme performansı sergilediği görülmektedir. Üç aylık dönem kârımız ise bir önceki yılın aynı dönemine göre %85,7 artarak 29,5 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Toplam aktifimizin %79,4'ünü oluşturan ve yatırımcılara orta ve uzun vadeli olarak kullandırılan kredilerimizin tutarı, 2017 yılı Mart ayı itibarıyla 6,0 milyar TL'ye ulaşmıştır. Kredi hacmimiz, 2016 yılı sonuna göre %10,4 büyürken, bir önceki yılın aynı dönemine göre %46,7 oranında büyümüştür. Aktif kalitesinin önemli bir göstergesi olan brüt takipteki kredilerin toplam kredilere oranı, 2016 ilk çeyreğinde %2,7 iken, 2017 yılının ilk çeyreğinde %2,1 düzeyine gerilemiştir.

2017 yılı Mart ayı itibarıyla kredilerimizin sektörel dağılımına bakıldığında; enerji sektörünün %60,8, imalat sanayinin %17,1, turizm sektörünün %13,5, toptan bankacılığın %7, eğitim ve sağlık sektörünün %1,7 pay aldığı görülmektedir.

Kuruluşundan bu yana üstlendiği görevlerle ülkenin sürdürülebilir kalkınmasına katkıda bulunan Bankamız, 678 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile Cazibe Merkezleri Programının da uygulayıcı kuruluşu olmuştur. Görece az gelişmiş bölgelerdeki yatırım ortamını canlandırarak istihdam, üretim ve ihracatı artırmak yoluyla bölgeler arası gelişmişlik farklarının azaltılmasını hedefleyen bu program için Bankamıza ilk çağrı döneminde 3.380 adet başvuru yapılmıştır.

Bankamız, güçlendirilen özkaynak yapısı ve kurumsal kapasitesi ile ülkenin sürdürülebilir büyüme ve bölgesel gelişmişlik farklarının azaltılmasına katkı sağlayacak yatırımları desteklemeye devam edecektir.

II- Özet Finansal Bilgiler ve Rasyolar

Bilanço (Bin TL)	Cari Dönem (31.03.2017)	Önceki Dönem (31.12.2016)
Toplam Aktifler	7.539.860	7.042.517
Likit Aktifler	1.428.860	1.470.390
Toplam Krediler (Net)	5.988.964	5.425.685
Takipteki Krediler (Net)	66.677	75.696
Kullanılan Krediler	6.267.136	5.800.858
Özkaynaklar (Kâr Dahil)	1.144.947	775.127

Kar / Zarar (Bin TL)	Cari Dönem (31.03.2017)	Önceki Dönem (31.03.2016)
Faiz Gelirleri (Net)	64.926	39.572
Faiz Dışı Gelirler (Net)	(27.032)	(19.331)
Vergi Karşılığı (-)	8.437	4.378
Net Kâr/Zarar	29.457	15.863

Rasyolar (%)	Cari Dönem (31.03.2017)	Önceki Dönem (31.12.2016)
Toplam Krediler (Net) /Toplam Aktifler	79,4	77,0
Takipteki Krediler (Net) /Toplam Krediler (Net)	1,1	1,4
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	15,2	11,0
Kullanılan Krediler/ Toplam Pasifler	83,1	82,4
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	18,0	13,4

III- Banka Yönetimi

1. Yönetim Kurulu ve Banka Üst Yönetimi

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Banka Üst Yönetim , genel bilgiler bölümünde ikinci sayfada belirtilmiştir.

2. Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri'nin Yetki Sınırları

Banka Yönetim Kurulu üyelerinin görev ve sorumlulukları 4456 sayılı Kuruluş Kanunu ve Banka Ana Sözleşmesi ile belirlenmiştir.

Banka Yönetim Kurulunun temel görevi, Genel Kurul kararları ve ilgili mevzuat ile kalkınma planı ve yıllık programlar çerçevesinde, Kanun ile belirlenen amaçlarının gerçekleşmesini sağlamaktır.

Ocak-Mart 2017 döneminde Yönetim Kurulu 6 toplantı yapmış ve toplam 53 adet karar almıştır.

3. Denetim Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Mehmet Aydın	Denetim Komitesi Başkanı
Dr. Zeki Çiftçi	Denetim Komitesi Başkan Vekili
Selim Yeşilbaş	Denetim Komitesi Üyesi

4. Kurumsal Yönetim Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Dr. Zeki Çiftçi	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Selim Yeşilbaş	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili
DR. Metin Çınar	Üye

5. Ücretlendirme Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Selim Yeşilbaş	Ücretlendirme Komitesi Başkanı
Mehmet Aydın	Ücretlendirme Komitesi Üyesi

III. Banka Yönetimi (devamı)

6. İç Sistemler Kapsamındaki Birimler

Adı Soyadı	Görevi
Murat Doğuşlu	Teftiş Kurulu Başkanı (V.)
Filiz Bayar (*)	İç Kontrol Müdürü (V.)
DR. Semra Pekkaya	Risk izleme Müdürü

(*) Filiz BAYAR 02 Mart 2017 tarihinden itibaren İç Kontrol Müdürü (V.) olarak görev yapmaktadır.15 Mart 2011 ile 02 Mart 2017 tarihleri arasında Ramazan KOYUNCUGİL görev yapmıştır.

IV- Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Ortaklar	Mevcut Sermaye Payı (TL)	%
Hazine Müsteşarlığı	495.407.663,49	99,08
Diğer (*)	4.592.336,51	0,92
Toplam	**500.000**	**100**

(*) Tüm gerçek ve tüzel kişileri kapsamakta ve bu ortaklara ait hisse senetleri Borsa İstanbul'da işlem görmekte olduğundan ortak sayısı bilinememektedir.

V- Banka'nın 2017 Yılı I. Dönem Faaliyetleri

1. Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler

Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği Projelerinin Finansmanı için İslam Kalkınma Bankası kaynağından 65 milyon ABD Doları ve Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası (JBIC) kaynağından 7,7 milyon ABD Doları Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.

Bankamız ile Avrupa Yatırım Bankası arasında Hazine Garantisi ile KOBİ ve büyük işletmelerin finansmanına yönelik olarak 9 Şubat 2017 tarihinde imzalanan 100 milyon Avro tutarındaki kredi anlaşması yürürlüğe girmiştir.

Bankamız çıkarılmış sermayesi 160 milyon TL'den tamamı nakit karşılanmak üzere 340 milyon TL artırılarak 500 milyon TL'ye çıkarılmış ve tescil işlemi yapılmıştır.

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings'in, Türkiye'nin kredi derecelendirme notunu 27 Ocak 2017 tarihinde "yatırım yapılabilir" seviyenin altına indirmesini takiben 02 Şubat 2017 tarihinde Bankamız uzun vadeli yabancı para kredi notunu (BB+) olarak değiştirmiş ve görünümü durağan olarak güncellemiştir.

2. Kredilendirme Faaliyetleri

Bankamız kredi kaynaklarının tanıtımına yönelik olarak dönem içerisinde muhtelif illerde firma ve Büyükşehir Belediye ziyaretleri yapılmıştır.

Ayrıca, görece az gelişmiş bölgelerdeki yatırım ortamını canlandırarak istihdam, üretim ve ihracatı artırmak yoluyla bölgeler arası gelişmişlik farklarını azaltmak amacıyla 23 ilde gerçekleştirilecek olan **Cazibe Merkezleri Programı** ile ilgili olarak 11 Ocak 2017 tarih ve 29945 sayılı Resmi Gazete'de 2016/9596 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile "Cazibe Merkezleri Programının Uygulanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Karar" yayımlanmıştır. Bu karar kapsamında; imalat sanayi ile çağrı merkezi ve veri merkezi yeni yatırım projeleri ile imalat sanayinde yer alan yarım kalmış ya da yatırımı tamamlanarak işletme sermayesi yetersizliği nedeniyle işletmeye geçmemiş veya kısmen geçmiş yahut başka sebeplerle faaliyet göstermeyen tesislerin yeniden ekonomiye kazandırılması için sağlanacak yatırım ve işletme dönemi destekleri düzenlenmiş ve ilk çağrı dönemi olan 24 Ocak-27 Şubat 2017 tarihleri arasında başvurular Banka'ya veya Banka'ya iletilmek üzere Kalkınma Ajansları Yatırım Destek Ofislerine yapılmıştır.

Ocak-Mart 2017 döneminde 13 firmadan 51.150 bin Avro ve 122.420 bin ABD Doları tutarında kredi müracaatı kabul edilmiş olup toplam değeri 661.480 bin TL'dir. Bu müracaatların %60'ı enerji, %28'i turizm, %9'u altyapı ve diğer hizmetler, %2'si imalat sanayi ve %1'i eğitim-sağlık sektörlerine yöneliktir.

Ocak-Mart 2017 döneminde Banka, Kuruluş Kanunu gereği anonim şirket statüsündeki firmalara 475.241 bin TL tutarında kredi kullandırmıştır. Bu kredilerin %87'si enerji, %9'u turizm, %3'ü imalat sanayi ve %1'i eğitim-sağlık sektörlerine aittir.

V- Banka'nın 2017 Yılı I. Dönem Faaliyetleri (devamı)

3. Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri

2017 yılında İslam İşbirliği Teşkilatı Ekonomik ve Ticari İşbirliği Daimi Komitesi (İSEDAK) tarafından desteklenecek olan 15 projenin İSEDAK Proje Döngüsü kapsamında izleme ve finansmanı için 01 Mart 2017 tarihinde T.C. Kalkınma Bakanlığı ile Mutabakat Zaptı ve Protokol imzalanmıştır.

Doğu Akdeniz Kalkınma Ajansı (DOĞAKA), Denizli Ticaret Borsası ve Giresun Ticaret Borsası'ndan gelen katılımcılara; "Proje Süreç Yönetimi" eğitimi verilmiştir.
T.C. Bilim, Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı, Giresun Ticaret Borsası, Malatya Belediyesi, Dicle Kalkınma Ajansı (DİKA), Doğu Anadolu Kalkınma Ajansı (DAKA) çalışanları ile özel sektörden gelen katılımcılara "Fizibilite Değerlendirme Analizi" eğitimi verilmiştir.

Proje sahiplerine yönelik uluslararası eğitim programı, İSEDAK Koordinasyon Ofisi ve Bankamız tarafından 21-22 Mart 2017 tarihlerinde Ankara'da gerçekleştirilmiştir.

Karaman İl Özel İdaresi Yazı İşleri Müdürlüğü ile yapılan protokol kapsamında "Karaman Serbest Bölge Finansal Fizibilite Raporu" tamamlanmıştır.

4. Çevre Yönetim Faaliyetleri

T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı tarafından "Karbon Piyasalarına Hazırlık Ortaklığı" (PMR) projesi kapsamında, Ankara ve İstanbul'da düzenlenen çalıştaylara katılım sağlanmıştır.

Türk Standardları Enstitüsü (TSE) tarafından Bankamızda yapılan ISO 14064 Karbon Ayak İzi ve ISO 14001 Revizyon ve Çevre Yönetim Sistemi eğitimlerine katılım sağlanmıştır.

Karbon Saydamlık Projesi (CDP) Türkiye 2017 toplantısına katılım sağlanmıştır.

VI- Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Bankamız Esas Sözleşmesinin sermayeye ilişkin 5. maddesinin kayıtlı sermaye tavanı ve çıkarılmış sermayeyi düzenleyen yeni şekli Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 15 Şubat 2017 tarihinde onaylanmış, 17 Şubat 2017 tarihinde Ankara Ticaret Sicil Müdürlüğü'nce tescil edilmiş ve 22 Şubat 2017 tarih ve 9269 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilmiştir.

VII- Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

1. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Pay sahipleri ile ilişkiler fonksiyonu "Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürlüğü" tarafından yerine getirilmektedir.

Ocak-Mart 2017 döneminde pay sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı kapsamında 2 adet bilgi talebine yanıt verilmiştir.

2. Şirket Bilgilendirme Politikası

Banka Kurumsal Yönetim Komitesince hazırlanan ve Yönetim Kurulu'na sunulan Banka Bilgilendirme Politikası 29 Nisan 2009 tarihinde onaylanmış olup 01 Mayıs 2009 tarihinden itibaren Banka internet sitesinde yer almaktadır. Bilgilendirme Politikasının uygulanmasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Banka Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğunda olup Banka Yönetim Kurulu adına Kurumsal Yönetim Komitesi gözetiminde yürütülmektedir. Ayrıca, Banka tabi olunan mevzuatla belirlenen kuralların yanı sıra misyonuna uygun ve ticari sır niteliği taşımayan hususlarda da kamuyu aydınlatma ilkesini benimsemiştir.

Ocak-Mart 2017 döneminde;

i) 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bilgi Edinme Birimi'ne yapılan 46 adet başvuru,

ii) 20 Mayıs 2006 tarih ve 26055 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/3 sayılı Başbakanlık Genelgesi uyarınca Başbakanlık İletişim Merkezi (BİMER) doğrudan Başbakanlık sisteminin uygulamasıyla ilgili olarak 31 adet başvuru cevaplandırılmıştır.

VII. Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu (devamı)

3. Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Ocak-Mart 2017 döneminde 13 adet özel durum açıklaması yapılmıştır. Özel durum açıklamaları Kamuyu Aydınlatma Platformunda yayımını takip eden ilk iş günü Banka internet sitesinde yayınlanmaktadır.

Yapılan açıklamalarla ilgili olarak SPK ve Borsa İstanbul tarafından ek açıklama talebi olmamıştır.