# TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2017 Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

9 Şubat 2018

*Bu rapor 4 sayfa bağımsız denetim raporu ve 134 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

*BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU*

Türkiye Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

## A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

*Görüş*

Türkiye Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2017 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

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

*Görüşün Dayanağı*

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

*Kilit Denetim Konuları*

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

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü

Kredilere ilişkin değer düşüklüğüne ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminlerinin detayı Üçüncü Bölüm VII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

| *Kilit denetim konusu* | *Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı* |
|---|---|
| Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kredi ve alacaklar hesabı toplam aktiflerinin %77'sini oluşturmaktadır.<br><br>Banka, kredi ve alacaklarını 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") göre muhasebeleştirmektedir. Söz konusu Yönetmelik kapsamında kredi ve alacaklarının değer düşüklüğünün tespiti öncelikle bu kredi ve alacakların sınıflamasının doğruluğuna bağlıdır. Kredi ve alacakların sınıflandırması Yönetmelik'te belirtilen kriterler dikkate alınarak yapılmaktadır. Söz konusu kriterler içinde hem nesnel hem de yönetimin yargılarına dayanan öznel kriterler bulunmaktadır. Buradaki risk, öznel kriterler nedeniyle kredi ve alacakların doğru sınıflanmaması ve dolayısıyla değer düşüklüğünün tespit edilememesidir.<br><br>Banka'nın kredi riskine ilişkin açıklamaları Dördüncü Bölüm II. Numaralı" Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" dipnotunda sunulmuştur. | Kredi ve alacakların Yönetmelik kapsamında sınıflanmasında Yönetimin kullanmış olduğu yargıları denetlemek için yaptığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:<br>• Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine ilişkin oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir.<br>• Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu değerlendirilmiştir.<br>• Değer düşüklüğü karşılıklarının Yönetmelik'in karşılık uygulamalarına ilişkin hükümlerine uygunluğu test edilmiştir. |

*Diğer Husus*

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tabloları başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 9 Şubat 2017 tarihinde bu konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin olumlu görüş verilmiştir.

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

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

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

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

*Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları*

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez.

Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların tek başına veya toplu olarak finansal tablo kullanıcılarının konsolide olmayan finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

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

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

• Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil, ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

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

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

• Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları, gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

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

## B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of KPMG International Cooperative

Erdal Tıkmak, SMMM
Sorumlu Denetçi

9 Şubat 2018
İstanbul, Türkiye

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


| | |
|---|---|
| Yönetim Merkezinin Adresi | Necatibey Cad. No: 98<br>P.K.06100<br>Bakanlıklar/ANKARA |
| Telefon ve Faks Numaraları | Tel: 0312 231 84 00<br>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 yıl sonu 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
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

| | | |
|---|---|---|
| **Ahmet BUÇUKOĞLU**<br>**Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür** | **Mehmet AYDIN**<br>**Denetim Komitesi Başkanı** | **Yalçın YÜKSEL**<br>**Denetim Komitesi Başkan Vekili** |

| | |
|---|---|
| **Adnan YALÇINCI**<br>**Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı** | **Aydın TOSUN**<br>**Mali İşler Daire Başkanı** |

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


Adı Soyadı/Unvanı : Zeynep Koç / 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 | 2 |
| **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 |
| **VII-** | Kar dağıtım tablosu | 11 |


## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
## Muhasebe Politikaları


| | | |
|---|---|---|
| **I-** | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 12 |
| **II-** | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 13 |
| **III-** | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 14 |
| **IV-** | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 14 |
| **V-** | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 14 |
| **VI-** | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 14-17 |
| **VII-** | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 17 |
| **VIII-** | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 17 |
| **IX-** | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 17-18 |
| **X-** | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 18 |
| **XI-** | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 19 |
| **XII-** | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 19-20 |
| **XIII-** | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| **XIV-** | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 21 |
| **XV-** | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 21 |
| **XVI-** | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 21-23 |
| **XVII-** | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 23 |
| **XVIII-** | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 24 |
| **XIX-** | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 24 |
| **XX-** | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 24 |
| **XXI-** | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 24-26 |
| **XXII-** | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 27 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
## Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler


| | | |
|---|---|---|
| **I-** | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 28-39 |
| **II-** | Kredi Riskine ilişkin açıklamalar | 40-50 |
| **III-** | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 50-52 |
| **IV-** | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 53-56 |
| **V-** | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 57 |
| **VI-** | Likidite riskine yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 57-64 |
| **VII-** | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 65 |
| **VIII-** | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 66-67 |
| **IX-** | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 67 |
| **X-** | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 68-99 |


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


| | | |
|---|---|---|
| **I-** | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 100-117 |
| **II-** | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 118-122 |
| **III-** | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 123-125 |
| **IV-** | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 126-130 |
| **V-** | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 130 |
| **VI-** | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 131 |
| **VII-** | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 132 |
| **VIII-** | Banka'nın yutiçi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı Temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 133 |


## ALTINCI BÖLÜM
## Diğer Açıklamalar


| | | |
|---|---|---|
| **I-** | Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 134 |
| **II-** | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 134 |


## YEDİNCİ BÖLÜM
## Bağımsız Denetçi Raporu


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 134 |
| **II.** | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 134 |

# 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 2.500.000 Bin TL'dir. Banka'nın çıkarılmış sermayesi, tamamen ödenmiş 500.000 Bin 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.

## 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 | 35 |
| Mustafa Cüneyd DÜZYOL | Yönetim Kurulu Bşk.V. | 30.11.2015 | Yüksek Lisans | 29 |
| Yalçın YÜKSEL | Yönetim Kurulu Üyesi | 12.06.2017 | Yüksek Lisans | 17 |
| Hakan ERTÜRK | Yönetim Kurulu Üyesi | 24.01.2017 | Yüksek Lisans | 17 |
| Mehmet AYDIN | Yönetim Kurulu Üyesi | 22.04.2016 | Lisans | 27 |
| Zeki ÇİFTÇİ | Yönetim Kurulu Üyesi | 24.04.2015 | Doktora | 32 |

**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 | 35 |
| Bahattin SEKKİN | GMY/ Hazine – Kur.Ban.ve Yat.Md- Planlama- Tek.Ars.İş Gel.D.Bşk.- İstihbarat | 22.08.2003 | Lisans | 35 |
| Adnan YALÇINCI | GMY/ Mali İşler-Bütçe-Krd. Paz-İstanbul Şube | 14.10.2005 | Yüksek Lisans | 29 |
| Zekai IŞILDAR | GMY/ Bilgi İşlem-Krd.İz.Tah.Fin.Kur.Ban.Des.Hiz. | 30.01.2009 | Lisans | 30 |
| Satı BALCI | GMY/ V. Krd Değ. I-II | 13.01.2017 | Lisans | 29 |

**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 | 30 |

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.

## GENEL BİLGİLER (devamı)

### 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.

### 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.

"Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıktan dolayı mali olmayan bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş. ilgili tebliğ gereğince mali kuruluş kapsamında olmadıklarından dolayı konsolide edilmemektedir.

### 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
**VII-** Kar dağıtım tablosu

**TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**
**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

| | AKTİF KALEMLER | Dipnot | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (31/12/2017) | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI** | **(1)** | **710** | **-** | **710** | **1.070** | **-** | **1.070** |
| **II.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)** | **(2)** | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 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)** | **425.026** | **910.164** | **1.335.190** | **712.049** | **553.377** | **1.265.426** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR** | | **326.024** | **-** | **326.024** | **10.505** | **-** | **10.505** |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | 316.014 | - | 316.014 | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | 10.010 | - | 10.010 | 10.505 | - | 10.505 |
| **V.** | **SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | **(4)** | **156.440** | **100.901** | **257.341** | **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 | | 129.184 | 29.765 | 158.949 | 87.827 | 18.770 | 106.597 |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | 19.219 | 71.136 | 90.355 | 9.985 | 68.770 | 78.755 |
| **VI.** | **KREDİLER VE ALACAKLAR** | **(5)** | **391.324** | **6.537.597** | **6.928.921** | **262.736** | **5.162.949** | **5.425.685** |
| 6.1 | Krediler ve Alacaklar | | 340.721 | 6.537.597 | 6.878.318 | 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 | | 340.721 | 6.537.597 | 6.878.318 | 187.040 | 5.162.949 | 5.349.989 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 123.012 | - | 123.012 | 125.779 | - | 125.779 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | (72.409) | - | (72.409) | (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)** | **10.812** | **35.992** | **46.804** | **9.910** | **18.497** | **28.407** |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | 10.812 | 35.992 | 46.804 | 9.910 | 18.497 | 28.407 |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | - | 35.992 | 35.992 | - | 18.497 | 18.497 |
| 9.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | 10.812 | - | 10.812 | 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)** | **9** | **-** | **9** | **-** | **-** | **-** |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | 9 | - | 9 | - | - | - |
| 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)** | **63.452** | **-** | **63.452** | **70.386** | **-** | **70.386** |
| **XV.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(13)** | **1.048** | **-** | **1.048** | **1.531** | **-** | **1.531** |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 1.048 | - | 1.048 | 1.531 | - | 1.531 |
| **XVI.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **(14)** | **937** | **-** | **937** | **980** | **-** | **980** |
| **XVII.** | **VERGİ VARLIĞI** | **(15)** | **4.957** | **-** | **4.957** | **8.433** | **-** | **8.433** |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | | - | - | - | - | - |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 4.957 | | 4.957 | 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)** | **15.473** | **2.297** | **17.770** | **14.734** | **1.556** | **16.290** |
| | **AKTİF TOPLAMI** | | **1.396.212** | **7.586.951** | **8.983.163** | **1.218.598** | **5.823.919** | **7.042.517** |

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

**TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**
**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

| | PASİF KALEMLER | Dipnot | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (31/12/2017) | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 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)** | **440** | **7.315.224** | **7.315.664** | **-** | **5.785.103** | **5.785.103** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **130** | **-** | **130** | **351** | **-** | **351** |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 130 | - | 130 | 351 | - | 351 |
| **V.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 5.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **FONLAR** | | **15.934** | **252.681** | **268.615** | **15.297** | **107** | **15.404** |
| 6.1 | Müstakriz Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 15.934 | 252.681 | 268.615 | 15.297 | 107 | 15.404 |
| **VII.** | **MUHTELİF BORÇLAR** | | **13.526** | **5.096** | **18.622** | **6.425** | **11.689** | **18.114** |
| **VIII.** | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | **(4)** | **5.184** | **867** | **6.051** | **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)** | **108.753** | **-** | **108.753** | **91.961** | **-** | **91.961** |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 72.623 | - | 72.623 | 57.168 | - | 57.168 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 36.128 | - | 36.128 | 34.791 | - | 34.791 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 2 | - | 2 | 2 | - | 2 |
| **XIII.** | **VERGİ BORCU** | **(8)** | **9.063** | **-** | **9.063** | **8.805** | **-** | **8.805** |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 9.063 | - | 9.063 | 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)** | **1.253.634** | **2.631** | **1.256.265** | **775.679** | **(552)** | **775.127** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 500.000 | - | 500.000 | 160.000 | - | 160.000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 219.435 | 2.631 | 222.066 | 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 | | 9.915 | 2.631 | 12.546 | 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 | | 207.938 | - | 207.938 | 207.804 | - | 207.804 |
| 16.3 | Kâr Yedekleri | | 405.933 | - | 405.933 | 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 | | 370.897 | - | 370.897 | 300.484 | - | 300.484 |
| 16.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | 2.886 | - | 2.886 | 2.179 | - | 2.179 |
| 16.4 | Kâr veya Zarar | | 128.266 | - | 128.266 | 71.120 | - | 71.120 |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4.2 | Dönem Net Kâr/ Zararı | | 128.266 | - | 128.266 | 71.120 | - | 71.120 |
| | **PASİF TOPLAMI** | | **1.406.664** | **7.576.499** | **8.983.163** | **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. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU**
**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

| | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ | | | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | CARİ DÖNEM (31/12/2017) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016) | | |
| | Dipnot | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| **A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **221.447** | **2.311.094** | **2.532.541** | **440.185** | **975.979** | **1.416.164** |
| **I. GARANTİ ve KEFALETLER** | **(1), (3)** | **37** | **772** | **809** | **38** | **84.402** | **84.440** |
| 1.1. Teminat Mektupları | | 37 | - | 37 | 38 | - | 38 |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları | | 37 | - | 37 | 38 | - | 38 |
| 1.2. Banka Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. Akreditifler | | - | 772 | 772 | - | 84.402 | 84.402 |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler | | - | 772 | 772 | - | 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)** | **221.410** | **2.310.322** | **2.531.732** | **440.147** | **891.577** | **1.331.724** |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler | | - | 11.393 | 11.393 | - | 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 | | - | 11.393 | 11.393 | - | 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 | | 221.410 | 2.298.929 | 2.520.339 | 440.147 | 881.093 | 1.321.240 |
| 2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | 221.410 | 2.298.929 | 2.520.339 | 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)** | | **2.442.685** | **22.700.434** | **25.143.119** | **1.869.864** | **19.466.590** | **21.336.454** |
| **IV. EMANET KIYMETLER** | | **3.702** | **573** | **4.275** | **3.349** | **763** | **4.112** |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler | | 3.702 | - | 3.702 | 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 | | - | 573 | 573 | - | 763 | 763 |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V. REHİNLİ KIYMETLER** | | **2.436.481** | **22.686.365** | **25.122.846** | **1.864.952** | **19.465.606** | **21.330.558** |
| 5.1. Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2. Teminat Senetleri | | 39.985 | 3.264.763 | 3.304.748 | 61.760 | 2.863.121 | 2.924.881 |
| 5.3. Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4. Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. Gayrimenkul | | 1.710.349 | 13.519.507 | 15.229.856 | 1.172.351 | 11.617.142 | 12.789.493 |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler | | 401.466 | 4.553.191 | 4.954.657 | 203.425 | 3.629.157 | 3.832.582 |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar | | 284.681 | 1.348.904 | 1.633.585 | 427.416 | 1.356.186 | 1.783.602 |
| **VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | **2.502** | **13.496** | **15.998** | **1.563** | **221** | **1.784** |
| **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **2.664.132** | **25.011.528** | **27.675.660** | **2.310.049** | **20.442.569** | **22.752.618** |

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

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

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01/2017-31/12/2017) | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2016-31/12/2016) |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **(1)** | **375.009** | **219.891** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 259.665 | 171.062 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 67.540 | 29.490 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 31.345 | 6.509 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 16.421 | 11.972 |
| 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 | | 16.406 | 10.053 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 15 | 1.919 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 38 | 858 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | **(2)** | **(95.587)** | **(54.036)** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | - | - |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (93.768) | (53.988) |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | (1.819) | (42) |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | - | (6) |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | **(12)** | **279.422** | **165.855** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **12.718** | **19.596** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 13.328 | 20.001 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 1.031 | 1.917 |
| 4.1.2 | Diğer | | 12.297 | 18.084 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | **(12)** | (610) | (405) |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | | (610) | (405) |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **(3)** | **296** | **474** |
| **VI.** | **TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)** | **(4)** | **(3.642)** | **1.108** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | (3) | 9 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | - | - |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | (3.639) | 1.099 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(5)** | **6.350** | **10.185** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **295.144** | **197.218** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | **(6)** | **(40.098)** | **(20.392)** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(7)** | **(90.402)** | **(83.980)** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)** | | **164.644** | **92.846** |
| **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)** | **164.644** | **92.846** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(9)** | **(36.378)** | **(21.726)** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (36.120) | (22.433) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | (258) | 707 |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)** | **(10)** | **128.266** | **71.120** |
| **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)** | | **128.266** | **71.120** |
| | Hisse Başına Kâr / (Zarar) (Tam Kuruş) | | 0,00272 | 0,00445 |

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

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR-GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO
**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | BİN TÜRK LİRASI | |
|---|---|---|
| | CARİ DÖNEM | ÖNCEKİ DÖNEM |
| | (01/01/2017-31/12/2017) | (01/01/2016-31/12/2016) |
| I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | **15.809** | **(108)** |
| 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 | **168** | **1.048** |
| IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | **(3.195)** | **(188)** |
| X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX) | **12.782** | **752** |
| XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI | **128.266** | **71.120** |
| 11.1.Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | (3) | - |
| 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 | 128.269 | 71.120 |
| XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI) | **141.048** | **71.872** |

**TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | 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 (01/01/2016-31/12/2016)** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I. Dönem Başı 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** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **(86)** | - | - | - | - | **(86)** |
| **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. İştirakler, 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** | | - | **838** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **838** |
| **XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | **71.120** | - | - | - | - | - | - | **71.120** |
| **XX. Kâr Dağıtımı** | | - | - | - | - | - | - | **62.434** | **306** | - | **(62.740)** | - | - | - | - | - | - |
| 20.1.Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | **62.434** | **306** | - | **(62.740)** | - | - | - | - | - | - |
| 20.3.Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)** | | **160.000** | **207.804** | **1.491** | **-** | **32.150** | **-** | **300.484** | **2.179** | **71.120** | **-** | **(101)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **775.127** |
| **CARİ DÖNEM (01/01/2017-31/12/2017)** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **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** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **12.647** | - | - | - | - | **12.647** |
| **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 | 11.c | 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 (*)** | | - | **134** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **134** |
| **XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | **128.266** | - | - | - | - | - | - | **128.266** |
| **XVIII. Kâr Dağıtımı** | | - | - | - | - | - | - | **70.413** | **707** | - | **(71.120)** | - | - | - | - | - | - |
| 18.1.Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | 70.413 | 707 | - | (71.120) | - | - | - | - | - | - |
| 18.3.Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)** | | **500.000** | **207.938** | **1.582** | **-** | **32.150** | **-** | **370.897** | **2.886** | **128.266** | **-** | **12.546** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.256.265** |

(*) 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.<br>31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT<br>KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU<br>(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.) | Dipnot | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ<br>CARİ DÖNEM<br>(01/01/2017-31/12/2017) | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ<br>ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/01/2016-31/12/2016) |
|---|---|---|---|
| **A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı(+)** | **(1)** | **178.567** | **101.884** |
| 1.1.1.Alınan Faizler(+) | | 357.108 | 205.247 |
| 1.1.2.Ödenen Faizler(-) | | (88.859) | (48.056) |
| 1.1.3.Alınan Temettüler(+) | | 296 | 474 |
| 1.1.4.Alınan Ücret ve Komisyonlar(+) | | 13.328 | 20.001 |
| 1.1.5.Elde Edilen Diğer Kazançlar(+) | | 288 | 1.282 |
| 1.1.6.Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar(+) | | 4.677 | 4.446 |
| 1.1.7.Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler(-) | | (63.616) | (58.671) |
| 1.1.8.Ödenen Vergiler(-) | | (37.950) | (21.378) |
| 1.1.9.Diğer(+/-) | **(1)** | (6.705) | (1.461) |
| **1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | **(1)** | **(166.349)** | **595.035** |
| 1.2.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net Artış/Azalış(+/-) | | - | - |
| 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(+/-) | | (672.526) | (762.837) |
| 1.2.5.Diğer Aktiflerde Net Artış/Azalış(+/-) | | 1.111 | 1.943 |
| 1.2.6.Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)(+/-) | | - | - |
| 1.2.7.Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)(+/-) | | - | - |
| 1.2.8.Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)(+/-) | | 593.285 | 1.004.804 |
| 1.2.9.Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)(+/-) | | - | - |
| 1.2.10.Diğer Borçlarda Net Artış(Azalış)(+/-) | **(1)** | (88.219) | 351.125 |
| **I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan / (Kullandırılan) Net Nakit** | **(1)** | **12.218** | **696.919** |
| **B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan / (Kullandırılan) Net Nakit** | | **(27.728)** | **(30.405)** |
| 2.1.İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(-) | | (1.457) | (1.618) |
| 2.2.Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(+) | | - | - |
| 2.3.Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller(-) | | (78) | (1.860) |
| 2.4.Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+) | | 4.621 | 352 |
| 2.5.Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar(-) | | (173.407) | (113.852) |
| 2.6.Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar(+) | | 122.908 | 87.824 |
| 2.7.Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(-) | | - | (5) |
| 2.8.Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(+) | | 20.415 | 37 |
| 2.9.Diğer (+/-) | | (730) | (1.283) |
| **C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit** | **(1)** | **340.000** | **-** |
| 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(+) | **(1)** | 340.000 | - |
| 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)** | **57.465** | **49.144** |
| **V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(I+II+III+IV)** | **(3)** | **381.955** | **715.658** |
| **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)** | **1.657.607** | **1.275.652** |

| TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU<br>(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.) | BİN TÜRK LİRASI | |
|---|---|---|
| | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ |
| | CARİ DÖNEM (31/12/2017) | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016) (***) |
| **I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI** | | |
| 1.1.DÖNEM KÂRI | 164.644 | 92.846 |
| 1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-) | (36.378) | (21.726) |
| 1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | (36.120) | (22.433) |
| 1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi | | - |
| 1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | (258) | 707 |
| **A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)** | 128.266 | 71.120 |
| 1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | - |
| 1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASAR. ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - | - |
| **B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]** | **128.266** | **71.120** |
| 1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.6.1.Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.3.Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.6.4.Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.6.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.7.PERSONELE TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.8.YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9.ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9.1.Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.3.Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.9.4.Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.9.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.10.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.11.STATÜ YEDEKLERİ (-) | - | - |
| 1.12.OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | - | 70.413 |
| 1.13.DİĞER YEDEKLER | - | 707 |
| 1.14.ÖZEL FONLAR | - | - |
| **II. YEDEKLERDEN DAĞITIM** | | |
| 2.1.DAĞITILAN YEDEKLER | - | - |
| 2.2.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-) | - | - |
| 2.3.ORTAKLARA PAY (-) | - | - |
| 2.3.1.Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.3.Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 2.3.4.Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 2.3.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 2.4.PERSONELE PAY (-) | - | - |
| 2.5.YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - | - |
| **III. HİSSE BAŞINA KÂR (**)** | | |
| 3.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | 0,00272 | 0,00445 |
| 3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | 0,27% | 0,44% |
| 3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |
| **IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ** | | |
| 4.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |
| 4.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |

(*) Genel Kurul onayına sunulacak 2017 yılına ilişkin kar dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan, 2017 yılı kar dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kar tutarı belirtilmiştir.

(**) Gelir Tablosunda ve Kar Dağıtım Tablosunda bir adet hisse 1 kuruş nominal olup, 1 kuruş nominal hisse için hisse başına kar hesaplanmıştır.

(***) Gerçekleşen rakamlara göre düzenlenmiştir.

## 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 ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu 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.

Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ile XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

**c. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:**

31 Aralık 2017 tarihi itibariyla hazırlanan finansal tablolarının tümü 31 Aralık 2016 tarihli bağımsız 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.

## V- 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.

## VI- 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.

## VI- 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.

## VI- 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.

*İştiraklere İlişkin Açıklamalar:*

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

## VI- Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

*İştiraklere İlişkin Açıklamalar(devamı):*

Banka, 30 Haziran 2017 tarihinden başlamak üzere yabancı para cinsinden kaydedilen iştirakleri ile ilgili muhasebe politikasını değiştirerek ilgili iştiraklerini gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirmektedir. Yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen iştiraklere ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Yabancı para cinsinden kaydedilen iştirakler, gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan bağımsız denetim raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilerek, değerleme tarihi itibarıyla ortaklıklardaki yatırımların değerleme farkları ortaklıkların değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

## 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.

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

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

## 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.

## IX- Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar(devamı):

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. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. 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.

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.

## XII- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

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.

*Yatırım Amaçlı Gayrımenkuller*

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup, maliyet değerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değerleri düşüldükten sonraki tutarlar ile bilançoda gösterilmektedirler. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ait maliyetler, söz konusu maliyetler ortaya çıktığı anda değerlendirilir. Bu maliyetler, başlangıçta yatırım amaçlı gayrimenkulün elde edilmesine ilişkin olarak gerçekleştirilen maliyetler ile yatırım amaçlı bir gayrimenkule daha sonradan yapılan ilave, değişiklik veya hizmet maliyetlerini içermektedir. 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:

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 doğan alacaklar kiralama işleminden alacaklar hesabında izlenmekte ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 2 adet gayrimenkulü faaliyet kiralama sözleşmesi kapsamında olup bu gayrimenkuller bilançoda yatırım amaçlı gayrimenkuller adı altında sınıflandırılmaktadır.

## 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 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık % 3,20 enflasyon ve %11,03 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık % 7,59 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2016: %4,81). Banka'nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla geçerli olan, 5.001,76 tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2016: 4.426,16 TL).

## XVI- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

***Cari Vergi***

21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları için %20 oranında uygulanmakta olan kurumlar vergisi oranı, 28 Kasım 2017 tarihli ve 7061 sayılı Kanun ile ile getirilen düzenleme uyarınca, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren üç yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır. Banka cari ve ertelenmiş vergi sorumluluklarını yeni düzenlemeye göre uygulamaktadır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz. Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci

**XVI- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı):**

günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir.

Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir. Bankaca uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların % 75'lik kısmı Kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanunun 89. Maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren madde olup, 23 Aralık 2017 tarihli K.V.K. 14 Seri No'lu Tebliğin 3.maddesine göre 2017 yılı için 5 Aralık 2017 ye kadar yapılan satışlarda %75, sonrasında %50 olarak uygulanacaktır). Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulur. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi (bu Kanuna göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır.,

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50'lik kısmı, diğer kıymetler için %75'lik kısmı da Kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanunun 89. Maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren madde olup, 23 Aralık 2017 tarihli K.V.K. 14 Seri No'lu Tebliğin 5.maddesine göre taşınmazlar için 2017 yılında 5 Aralık 2017 ye kadar yapılan satışlarda %75, sonrasında %50 olarak uygulanacaktır). Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

***Ertelenmiş Vergi***

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine

**XVI- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı):**

getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir.

Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. BDDK'nın ilgili genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımında dikkate alınmamaktadır.

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.

19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

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

BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-1-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamaktadır.

**Transfer fiyatlandırması**

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

**XVII- Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:**

Banka, 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.

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.

Bankamız çıkarılmış sermayesinin 160.000 TL' den 500.000 TL'ye artırılması ile ilgili olarak ihraç edilen 340.000 TL nominal değerli payların ihracından elde edilen 340.000 TL 26 Aralık 2016 tarihinde Ziraat Yenişehir Şubesindeki sermaye artırım hesabından Bankamıza aktarılmış olup, hisse senedi ihracı 17 Şubat 2017 tarihinde ticaret siciline tescil edilerek 22 Şubat 2017 ve 1 Mart 2017 tarihli ticaret sicili gazetelerinde yayımlanmıştır.

## 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 Aralık 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 (31.12.2017)** | | | | |
| Faiz Gelirleri | 115.306 | 259.665 | 38 | 375.009 |
| Kredilerden Alınan Faizler | - | 259.665 | - | 259.665 |
| Bankalardan Alınan Faizler | 67.540 | - | - | 67.540 |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | 31.345 | - | - | 31.345 |
| Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler | 16.421 | - | - | 16.421 |
| Diğer Faiz Gelirleri | - | - | 38 | 38 |
| Faiz Giderleri | ( 1.819) | (93.768) | - | (95.587) |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | - | (93.768) | - | (93.768) |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | (1.819) | - | - | (1.819) |
| Diğer Faiz Giderleri | - | - | - | - |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | (610) | 13.035 | 294 | 12.718 |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | - | 13.035 | 294 | 13.328 |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar | (610) | - | - | (610) |
| Temettü Gelirleri | - | 296 | - | 296 |
| Ticari Kar/Zarar (Net) | 1 | (3.643) | - | (3.642) |
| Sermaye Piyasası İşlem Kar/Zararı (Net) | (3) | | - | (3) |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar (Net) | - | | - | - |
| Kambiyo Kar/Zararı (Net) | 4 | (3.643) | - | (3.639) |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | - | 5.526 | 824 | 6.350 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | | (40.098) | - | (40.098) |
| Diğer Faaliyet Giderleri | - | - | (90.402) | (90.402) |
| Vergi Öncesi Kar | 112.878 | 145.326 | (93.559) | 164.644 |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | (36.378) |
| Net Dönem Karı | - | - | - | 128.266 |
| | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan F.V. | - | - | - | - |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar | 1.661.214 | - | - | 1.661.214 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 249.304 | 6.357 | 1.680 | 257.341 |
| Krediler ve Alacaklar | - | 6.928.921 | - | 6.928.921 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | - | 46.804 | - | 46.804 |
| Maddi Duran Varlıklar (Net) | - | 25.418 | 38.034 | 63.452 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) | - | - | 1.048 | 1.048 |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller | - | - | 937 | 937 |
| Diğer Varlıklar | - | 2.274 | 21.172 | 23.446 |
| **BÖLÜM VARLIKLARI [2]** | **1.910.518** | **7.009.774** | **62.871** | **8.983.163** |
| | | | | |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Alınan Krediler ve Fonlar | - | 7.584.279 | - | 7.584.279 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 130 | - | - | 130 |
| Karşılıklar | - | 72.625 | 36.128 | 108.753 |
| Özkaynaklar | - | - | 1.256.265 | 1.256.265 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | 33.736 | 33.736 |
| **BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ[2]** | **130** | **7.656.904** | **1.326.129** | **8.983.163** |

[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 – (31.12.2016) | Hazine | Yatırım Bankacılığı | Dağıtılamayan[1] | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|
| **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | | | |
| Faiz Gelirleri | 47.971 | 171.062 | 858 | 219.891 |
| Kredilerden Alınan Faizler | - | 171.062 | - | 171.062 |
| Bankalardan Alınan Faizler | 29.490 | - | - | 29.490 |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | 6.509 | - | - | 6.509 |
| Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler | 11.972 | - | - | 11.972 |
| Diğer Faiz Gelirleri | - | - | 858 | 858 |
| Faiz Giderleri | ( 42) | (53.994) | - | (54.036) |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | - | (53.988) | - | (53.988) |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | (42) | - | - | ( 42) |
| Diğer Faiz Giderleri | - | (6) | - | (6) |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | (405) | 18.968 | 1.033 | 19.596 |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | - | 18.968 | 1.033 | 20.001 |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar | ( 405) | - | - | (405) |
| Temettü Gelirleri | - | 474 | - | 474 |
| Ticari Kar/Zarar (Net) | 25 | 1.083 | - | 1.108 |
| Sermaye Piyasası İşlem Kar/Zararı (Net) | 9 | - | - | 9 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar (Net) | - | - | - | - |
| Kambiyo Kar/Zararı (Net) | 16 | 1.083 | - | 1.099 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | - | 9.304 | 881 | 10.185 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | - | (20.392) | - | (20.392) |
| Diğer Faaliyet Giderleri | - | - | (83.980) | (83.980 ) |
| Vergi Öncesi Kar | 47.549 | 126.505 | (81.208) | 92.846 |
| Vergi Karşılığı | - | - | (21.726) | (21.726) |
| Net Dönem Karı | 47.549 | 126.505 | (102.934) | 71.120 |
| | | | | |
| 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 VARLIKLARI [2]- -(31.12.2016)** | **1.481.699** | **5.490.166** | **70.652** | **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 |
| **BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ[2] – (31.12.2016)** | **351** | **5.857.677** | **1.184.489** | **7.042.517** |

[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:

*TFRS 9 Geçiş Süreci İle İlgili Gelişmeler*

KGK tarafından Ocak 2017'de son versiyonu yayımlanan TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" Standardındaki mevcut yönlendirmeyi değiştirmekle birlikte, TMS 39'da yer alan finansal araçların muhasebeleştirilmesi, sınıflandırılması, ölçümü ve bilanço dışı bırakılması ile ilgili uygulamalar artık TFRS 9'a taşınmaktadır. TFRS 9'un son versiyonu finansal varlıklardaki değer düşüklüğünün hesaplanması için yeni bir beklenen kredi zarar modeli uygulamasının yanı sıra yeni genel riskten korunma muhasebesi gereklilikleri ile ilgili güncellenmiş uygulamalar da dahil olmak üzere, aşamalı olarak yayımlanan TFRS 9'un önceki versiyonlarında yayımlanan yönlendirmeleri de içermektedir. TFRS 9, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu kapsamda, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan BDDK'nın "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ile bankaların 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9'u uygulamaları zorunlu hale gelmiştir.

Banka, BDDK'nın 5 Ocak 2018 tarihli ve 247 sayılı onayı ile TFRS 9'u uygulamayı bir yıl ertelemiştir.

# 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 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1.302.641, sermaye yeterliliği standart oranı da % 16,73 dür. 31 Aralık 2016 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 805.314 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 13,41'dir.

### Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

| **Cari Dönem (31.12.2017)** | 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 | 405.933 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 19.507 | |
| Kâr | 128.266 | |
| Net Dönem Kârı | 128.266 | |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **1.261.362** | |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 1.495 | - |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 7 | - |
| 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 | 838 | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | - |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | - |

| | | |
|---|---|---|
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının. Toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde. Kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| 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 | 28.794 | |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **31.134** | |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **1.230.228** | |
| **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 (-) | 210 | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | **210** | |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | | |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **1.230.018** | |
| **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) | 72.623 | |
| **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** | **72.623** | |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **1.302.641** | |
| **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 | - | |
| 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) | **1.302.641** | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | **7.788.635** | - |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 15,80 | - |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 15,79 | - |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 16,73 | - |
| **TAMPONLAR** | | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı | - | - |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 1,25 | - |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | | - |
| Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) | | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | - | - |
| **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 | 8.557 | - |
| **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.

## Özkaynak Kalemlerine İlişkin 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 | 6.004.184 | - |
| **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.

## Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

| Cari Dönem (31.12.2017) | Bilanço değeri | Düzeltme etkisi | Özkaynak raporundaki değeri | Farka ilişkin açıklama |
|---|---|---|---|---|
| Ödenmiş Sermaye | 500.000 | 206.074 | 706.074 | Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları |
| Sermaye Yedekleri | 222.066 | (202.664) | 19.594 | Ödenmiş sermayeye eklenen sermaye yedekleri |
| Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar | 220.484 | (202.664) | 18.012 | Ödenmiş sermayeye eklenen sermaye yedekleri |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları | 12.546 | 3.410 | 15.956 | Yönetmelik Madde 9-1-ç kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler |
| Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | |
| Riskten Korunma Fonları(Etkin kısım) | - | - | - | |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | - | - | - | |
| Diğer Sermaye Yedekleri | 207.938 | (206.074) | 2.056 | Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları |
| İştirakler,Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri | - | - | - | |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | 1.582 | - | 1.582 | |
| Kar Yedekleri | 405.933 | - | 405.933 | |
| Kar veya Zarar | 128.266 | - | 128.266 | |
| Geçmiş Yıllar Kar/Zararı | - | - | - | |
| Dönem Net Kar/Zararı | 128.266 | - | 128.266 | |
| Çekirdek Sermayeden İndirimler (-) | - | | 29.641 | Yönetmelik Kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler |
| **Çekirdek Sermaye** | **1.256.265** | | **1.230.226** | |
| | | | | |
| Sermaye Benzeri Krediler | | | - | |
| Ana Sermayeden İndirimler (-) | | | 210 | Yönetmelik Kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler |
| **Ana Sermaye** | | | **1.230.018** | |
| | | | | |
| Sermaye Benzeri Krediler | | | - | |
| Genel Karşılıklar | | | 72.623 | Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı |
| Katkı Sermayeden İndirimler (-) | | | - | |
| **Katkı Sermaye** | | | **72.623** | |
| | | | | |
| Özkaynaktan İndirimler (-) | | | - | |
| **Toplam** | - | - | **1.302.641** | |

## Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar (devamı):

| Önceki Dönem (31.12.2016) | Bilanço değeri | Düzeltme etkisi | Özkaynak raporundaki değeri | Farka ilişkin açıklama |
|---|---|---|---|---|
| Ödenmiş Sermaye | 160.000 | 206.074 | 366.074 | Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları |
| Sermaye Yedekleri | 209.194 | (206.074) | 3.120 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar | 207.703 | (206.074) | 1.629 | |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları | (101) | - | (101) | |
| Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | |
| Riskten Korunma Fonları(Etkin kısım) | - | - | - | |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | - | - | - | |
| Diğer Sermaye Yedekleri | 207.804 | (206.074) | 1.730 | Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları |
| İştirakler,Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri | - | - | - | |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | 1.491 | - | 1.491 | |
| Kar Yedekleri | 334.813 | - | 334.813 | |
| Kar veya Zarar | 71.120 | - | 71.120 | |
| Geçmiş Yıllar Kar/Zararı | - | - | - | |
| Dönem Net Kar/Zararı | 71.120 | - | 71.120 | |
| Çekirdek Sermayeden İndirimler (-) | - | | 16.932 | Yönetmelik Kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler |
| **Çekirdek Sermaye** | **775.127** | | **758.195** | |
| Sermaye Benzeri Krediler | | | - | |
| Ana Sermayeden İndirimler (-) | | | 4.148 | Yönetmelik Kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler |
| **Ana Sermaye** | | | **754.047** | |
| Sermaye Benzeri Krediler | | | - | |
| Genel Karşılıklar | | | 57.168 | Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı |
| Katkı Sermayeden İndirimler (-) | | | - | |
| **Katkı Sermaye** | | | **57.168** | |
| Özkaynaktan İndirimler (-) | | | 5.901 | Yönetmelik Kapsamında Sermayeden yapılan indirimler |
| **Toplam** | | | **805.314** | |

## II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Banka; BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak kredi riskinin yönetilmesini sağlar.

Banka'nın aslî fonksiyonu olan orta ve uzun vadeli yatırımların finansmanını gerçekleştirmek üzere kullandığı en temel bankacılık hizmeti "proje değerlendirmeye dayalı kredilendirme faaliyeti"dir. Bilanço yapısı içindeki oransal büyüklüğü de dikkate alındığında, kredi riski Banka'nın en önemli risk kalemini oluşturmaktadır.

Banka tarafından izlenecek risk politikalarının genel ilkesi; Kuruluş Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek şeklinde belirlenmiştir. Bu kapsamda alınacak risklerin de, tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkesinden hareketle Banka'nın, kredilendirme gereği oluşan ve kaçınılmaz olan kredi riski ve karşı taraf riski dışında, kredi kullandırımlarının kredi kaynağı koşullarıyla uyumlu olması konusunda gösterilen hassasiyete bağlı olarak, kredi riskinin kur riski, kredi riskinin faiz riski ya da kredilendirmenin vade riski gibi ilave riskleri bulunmamaktadır.

Faaliyetler bazında kapsamlı şekilde tasarlanmış işleyiş mekanizmalarına sahip olan Bankada, karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulaması aktif olarak kullanılan Banka'da Kredi İştirak Komitesi, Bankanın kredilendirme ilke ve esaslarını belirlemek, kredi-iştirak riskini ve plasman durumunu değerlendirmek, kredi tahsisi konusunda hazırlanan raporları değerlendirmek ve karara bağlamak, kredi alacaklarının şartlarının yeniden düzenlenmesi de dahil olmak üzere kredilendirme faaliyetlerini sürekli olarak gözetmek, Bankanın iştirak politikalarına ilişkin usul ve esasları belirlemek ve genel ekonomik politikalar çerçevesinde ihtiyaç duyulan değişikliklerin yapılmasını sağlamak üzere faaliyetlerini sürdürmektedir.

Banka'nın bütün kredi plasmanları, ilgili yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla İstihbarat ve Mali Tahlil Daire Başkanlığı ile Kredi Değerlendirme Daire Başkanlığı'nın hazırladıkları raporlar doğrultusunda, Kredi İştirak Komitesi ve Yönetim Kurulu onayı ile tahsis edilmektedir. Banka'nın plasmanları proje finansmanı şeklinde olduğundan, bir şirkete kullandırılabilecek kredi miktarı, temelde proje değerlendirme çalışmaları neticesinde belirlenmekte olup kredi kullandırımları, kontrollü olarak ve harcamaların izlenmesi suretiyle yapılmaktadır.

Banka tarafından kredi kullandırılan, kullandığı kredi ertelenen veya yeniden ödeme plânına bağlanan şirketlere ilişkin olarak, riskin tahsil ve tasfiyesi tamamlanıncaya kadar şirketlerin finansal verileri düzenli olarak izlenmektedir. Riski belirli bir tutarın üzerinde olan ya da yerinde inceleme ihtiyacı duyulan şirketler için gerek şirket merkezi, gerekse tesis mahallinde inceleme ve tespit yapılmaktadır. İnceleme ve değerlendirmeler sonucunda geliştirilen önerileri de içeren bir İzleme Raporu hazırlanmaktadır. Bankanın sorunlu kredi portföyüne yönelik bu uygulaması sürdürülecektir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte ve kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri gözden geçirilmekte ve gerekli görülmesi durumunda ilave teminat alınmaktadır.

Temin edilen kaynakların kullandırılmasında, borçlanma koşullarına uygun sektörler belirlenmekte ve kredilendirilmektedir. Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı izlenerek, plasman kararları ve hedeflerinde bu dağılım dikkate alınmaktadır.

## II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Banka; BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak kredi riskinin yönetilmesini sağlar. Banka, sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerinin içerdiği kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlar. Kredi karar destek sistemlerinin Bankanın faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu olup olmadığı hususu Yönetim Kurulu tarafından sürekli olarak incelenir, geliştirilir ve gerektiğinde sistemde ayarlamalara gidilir.

Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununun 54. maddesiyle tanımlanan genel kredi sınırlamalarına tabi değildir. Ancak, Banka'nın "Kredi Yönetmeliği" ve "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" dokümanlarında, kanunda yer alan sınırlamalara paralel kredi sınırlamaları tanımlamıştır. Banka'nın karşılaşabileceği kredi riski düzeyinin belirlenebilmesi için Risk İzleme Müdürlüğü ölçüm, analiz ve izleme sürecine aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne Üst Düzey Yönetime düzenli raporlamalar gerçekleştirir.

BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında belirlenen politikalar çerçevesinde;

Tahsili Gecikmiş Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi doksan güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Karşılıklar Yönetmeliği gereğince, söz konusu krediler için "genel karşılık" ayrılmaktadır.

Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 günden fazla gecikmiş olan veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği'ne göre "özel karşılık" ayrılmaktadır.

Banka'da aktif-pasif yönetimi çerçevesinde yasal sınırlar göz önünde bulundurularak vadeli işlem ve diğer türev ürün işlemleri yapılmaktadır. Bu tür işlemler nedeniyle üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel risklerle birlikte yönetilmektedir. Söz konusu türev işlemler nedeniyle, bilanço içindeki payı dikkate alındığında, oldukça düşük düzeyde kredi riski taşınmaktadır. Yapılan türev işlemler nedeniyle önemli ölçüde kredi riskine maruz kalındığında risklerin azaltımı yoluna gidilmektedir. Banka'da opsiyon sözleşmesi bulunmamaktadır.

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

| **Risk Sınıfları** | **Cari Dönem (31.12.2017)** | | **Önceki Dönem (31.12.2016)** | |
|---|---|---|---|---|
| | **Risk Tutarı*** | **Ortalama Risk Tutarı** | **Risk Tutarı*** | **Ortalama Risk Tutarı** |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 899 | 2.354 | 21.591 | 21.451 |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 2.188.090 | 1.654.291 | 1.672.291 | 1.009.302 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 5.040.204 | 4.587.747 | 3.901.279 | 3.268.169 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 227.020 | 222.502 | 156.181 | 36.951 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 1.077.669 | 999.524 | 931.576 | 774.032 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 50.603 | 63.455 | 75.696 | 68.299 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 40.992 | 33.142 | 22.866 | 23.534 |
| Diğer alacaklar | 93.128 | 94.371 | 97.615 | 91.119 |

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

## II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

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

Bankamızın diğer ülkelerde yer alan bankacılık hesaplarında özel sektör kredisi ile alım satım hesapları kapsamında herhangi bir riski bulunmadığından döngüsel sermaye tamponu hesaplanmamaktadır.

a) Bankanın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla % 84,46 ve %95,50'dir. (31 Aralık 2016: % 86,64 ve %97,40).

b) Bankanın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı sırasıyla %65,83 ve 74,44'dür. (31 Aralık 2016: % 67,75 ve 76,02).

c) Bankanın ilk büyük 100 ve 200 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi kredi portföyü içindeki payı % 100'dür (31 Aralık 2016: % 100).

Üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 72.623 Bin TL'dir (31 Aralık 2016: 57.168 Bin TL).

Yukarıda belirtilen oranların hesaplamasında özel karşılıklar dikkate alınmamıştır.

## II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

### Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

| | Risk Sınıfları*** | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | Diğer Alacaklar |
| **Cari Dönem (31.12.2017)** | | | | | | | | |
| Yurtiçi | 899 | 2.187.099 | 5.040.204 | 227.020 | 1.077.669 | 50.603 | 5.000 | - |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | 936 | - | - | - | - | 35.992 | - |
| OECD Ülkeleri (*) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | 55 | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İşt. Bağ. Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort. | - | - | - | - | - | - | - | 10.812 |
| Dağıtılmamış Varlıklar (**) | - | - | - | - | - | - | - | 82.316 |
| **Toplam** | **899** | **2.188.090** | **5.040.204** | **227.020** | **1.077.669** | **50.603** | **40.992** | **93.128** |
| **Önceki Dönem (31.12.2016)** | | | | | | | | |
| Yurtiçi | 21.591 | 1.669.916 | 3.901.279 | 156.181 | 931.576 | 75.696 | 4.369 | - |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | 2.375 | - | - | - | - | 18.497 | - |
| OECD Ülkeleri (*) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İşt. Bağ. Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort. | - | - | - | - | - | - | - | 9.910 |
| Dağıtılmamış Varlıklar (**) | - | - | - | - | - | - | - | 87.705 |
| **Toplam** | **21.591** | **1.672.291** | **3.901.279** | **156.181** | **931.576** | **75.696** | **22.866** | **97.615** |

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.
(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

## II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

### Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

| **Cari Dönem (31 Aralık 2017)** | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | Diğer Alacaklar | TP | YP | TOPLAM |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | |
| **Tarım** | - | - | - | - | - | **890** | **-** | **-** | **890** | **-** | **890** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | 890 | - | - | 890 | - | 890 |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Sanayi** | - | - | 3.849.054 | 184.548 | 1.058.700 | 18.534 | - | - | 67.988 | 5.042.849 | 5.110.837 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | - | - | 981.904 | 14.980 | 78.981 | 10.202 | - | - | 32.503 | 1.053.564 | 1.086.067 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | 2.867.150 | 169.568 | 979.719 | 8.332 | - | - | 35.485 | 3.989.285 | 4.024.770 |
| **İnşaat** | **-** | **-** | | **3.375** | **-** | **523** | **-** | **-** | **523** | **3.375** | **3.898** |
| **Hizmetler** | **899** | **2.188.090** | **1.157.348** | **37.296** | **18.969** | **30.656** | **35.992** | **-** | **1.322.060** | **2.147.190** | **3.469.250** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | 6 | 958.743 | 24.388 | 6.467 | 26.192 | - | - | 307.629 | 708.167 | 1.015.796 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | 899 | 2.188.084 | 113.439 | | - | - | 35.992 | - | 1.005.127 | 1.333.287 | 2.338.414 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | 32.245 | 5.047 | 12.502 | - | - | - | | 49.795 | 49.795 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | 52.921 | 7.861 | - | 4.464 | - | - | 9.304 | 55.941 | 65.245 |
| **Diğer** | **-** | **-** | **33.802** | **1.801** | **-** | **-** | **5.000** | **93.128** | **95.769** | **37.961** | **133.730** |
| **Toplam** | **899** | **2.188.090** | **5.040.204** | **227.020** | **1.077.669** | **50.603** | **40.992** | **93.128** | **1.487.230** | **7.231.375** | **8.718.605** |

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

## II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

| **Önceki Dönem (31 Aralık 2016)** | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | Diğer Alacaklar | TP | YP | TOPLAM |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | - | | | | |
| **Tarım** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.325** | **-** | **-** | **1.325** | **-** | **1.325** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | 1.325 | - | - | 1.325 | - | 1.325 |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Sanayi** | **-** | **-** | **3.117.198** | **131.098** | **916.965** | **30.573** | **-** | **-** | **94.442** | **4.101.392** | **4.195.834** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | - | - | 846.199 | 13.665 | 83.079 | 15.482 | - | - | 47.169 | 911.256 | 958.425 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | 2.270.999 | 117.433 | 833.886 | 15.091 | - | - | 47.273 | 3.190.136 | 3.237.409 |
| **İnşaat** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Hizmetler** | **21.591** | **1.672.291** | **760.741** | **22.254** | **14.611** | **43.798** | **18.497** | **-** | **904.322** | **1.649.461** | **2.553.783** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | 6 | 706.361 | 15.479 | 4.368 | 37.132 | - | - | 150.064 | 613.282 | 763.346 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | 21.591 | 1.672.285 | - | - | - | - | 18.497 | - | 741.709 | 970.664 | 1.712.373 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | 8.316 | 3.516 | 10.243 | - | - | - | - | 22.075 | 22.075 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | 46.064 | 3.259 | - | 6.666 | - | - | 12.549 | 43.440 | 55.989 |
| **Diğer** | **-** | **-** | **23.340** | **2.829** | **-** | **-** | **4.369** | **97.615** | **100.428** | **27.725** | **128.153** |
| **Toplam** | **21.591** | **1.672.291** | **3.901.279** | **156.181** | **931.576** | **75.696** | **22.866** | **97.615** | **1.100.517** | **5.778.578** | **6.879.095** |

## II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

### Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

| Risk Sınıfları<br>Cari Dönem (31.12.2017) | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **1 ay** | **1-3 ay** | **3-6 ay** | **6-12 ay** | **1 yıl ve üzeri** |
| Merkezi Yönetimlerden veya bankalardan şarta bağ.ol. ve olmayan alacaklar | 626 | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kur.şarta bağ.olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 1.593.226 | 44.999 | 5.659 | - | 523.190 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 1.494.703 | 817.207 | 504.131 | 1.008.064 | 1.216.099 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 67.325 | 36.802 | 22.704 | 45.409 | 54.779 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alac. | 319.595 | 174.702 | 107.778 | 215.555 | 260.039 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 6 | 17 | 42 | 123 | 4.812 |
| **Genel Toplam** | **3.475.481** | **1.073.727** | **640.314** | **1.269.151** | **2.058.919** |

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

| Risk Sınıfları<br>Önceki Dönem (31.12.2016) | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **1 ay** | **1-3 ay** | **3-6 ay** | **6-12 ay** | **1 yıl ve üzeri** |
| Merkezi Yönetimlerden veya bankalardan şarta bağ.ol. ve olmayan alacaklar | 21.435 | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kur.şarta bağ.olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 857.798 | 54.827 | - | - | 394.213 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 121.617 | 60.493 | 148.521 | 262.339 | 3.308.308 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 8.240 | 2.305 | 10.003 | 9.643 | 125.990 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alac. | 29.072 | 14.570 | 30.482 | 60.964 | 796.489 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 7 | 21 | 29 | 159 | 4.153 |
| **Genel Toplam** | **1.038.169** | **132.216** | **189.035** | **333.105** | **4.629.153** |

### Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesine yönelik olarak herhangi bir derecelendirme kuruluşu yetkilendirilmemiş olup tüm karşı taraflar derecesiz kabul edilerek hesaplamalara dahil edilmiştir.

## II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

### Risk ağırlığına göre risk tutarları;

| **Cari Dönem (31.12.2017)** Risk Ağırlığı | 0% | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | 200% | Özkaynaklardan İndirilenler |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 1.071 | - | 425.026 | 1.381.498 | 227.020 | 6.641.802 | 38.320 | 3.868 | 6.905 |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 3.157 | - | 425.026 | 1.779.339 | 216.425 | 6.252.470 | 38.320 | 3.868 | - |

| **Önceki Dönem (31.12.2016)** Risk Ağırlığı | 0% | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | 200% | Özkaynaklardan İndirilenler |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 21.721 | - | 712.053 | 921.896 | 156.181 | 5.029.802 | 34.291 | 3.151 | 7.645 |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 23.284 | - | 712.053 | 1.121.899 | 148.343 | 4.836.074 | 34.291 | 3.151 | - |

## II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

### Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

BDDK kapsamında belirlenen politikalar çerçevesinde;

Tahsili Gecikmiş Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Karşılıklar Yönetmeliği gereğince, söz konusu krediler için "genel karşılık" ayrılmaktadır.

Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 günden fazla gecikmiş olan veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliğine göre "özel karşılık" ayrılmaktadır.

| **Cari Dönem (31.12.2017)** | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Önemli Sektörler / Karşı Taraflar** | **Krediler** | | | |
| | **Değer Kaybına Uğramış** | **Tahsili Gecikmiş** | **Değer Ayarlamaları** | **Karşılıklar** |
| **Tarım** | **1.775** | - | - | **885** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 1.775 | - | - | 885 |
| Ormancılık | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - |
| **Sanayi** | **52.337** | **699** | **14** | **33.281** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 1.856 | - | - | 1.334 |
| İmalat Sanayi | 33.817 | - | - | 23.615 |
| Elektrik, Gaz, Su | 16.664 | 699 | 14 | 8.332 |
| **İnşaat** | - | - | - | - |
| **Hizmetler** | **67.715** | **220** | **3** | **37.058** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 58.724 | 220 | 3 | 32.531 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 72 | - | - | 72 |
| Mali Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 8.919 | - | - | 4.455 |
| **Diğer** | **1.185** | - | - | **1.185** |
| **Toplam** | **123.012** | **919** | **17** | **72.409** |

## II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

| **Önceki Dönem (31.12.2016)** | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Önemli Sektörler / Karşı Taraflar** | **Krediler** | | | |
| | **Değer Kaybına Uğramış** | **Tahsili Gecikmiş** | **Değer Ayarlamaları** | **Karşılıklar** |
| **Tarım** | **1.767** | **-** | **-** | **442** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 1.767 | - | - | 442 |
| Ormancılık | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - |
| **Sanayi** | **55.413** | **1.453** | **29** | **24.840** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 1.848 | - | - | 1.333 |
| İmalat Sanayi | 36.906 | 54 | 1 | 21.425 |
| Elektrik, Gaz, Su | 16.659 | 1.399 | 28 | 2.082 |
| **İnşaat** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Hizmetler** | **67.402** | **4.699** | **85** | **23.604** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 58.442 | 4.699 | 85 | 21.310 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 72 | - | - | 72 |
| Mali Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 8.888 | - | - | 2.222 |
| **Diğer** | **1.197** | **-** | **-** | **1.197** |
| **Toplam** | **125.779** | **6.152** | **114** | **50.083** |

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

| **Cari Dönem (31.12.2017)** | Açılış Bakiyesi | Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar | Kapanış Bakiyesi |
|---|---|---|---|---|---|
| 1. Özel Karşılıklar | 50.083 | 24.473 | (2.147) | - | 72.409 |
| 2. Genel Karşılıklar | 57.168 | 15.625 | (170) | - | 72.623 |

## II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

| **Önceki Dönem (31.12.2016)** | Açılış Bakiyesi | Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar | Kapanış Bakiyesi |
|---|---|---|---|---|---|
| 1. Özel Karşılıklar | 46.271 | 4.454 | (642) | - | 50.083 |
| 2. Genel Karşılıklar | 41.238 | 15.938 | (8) | - | 57.168 |

## III- 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.

Banka'nın 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.

Banka'nın kur riski limitleri döviz kurlarındaki değişimin Banka'nın 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** |
|---|---|---|---|
| 31/12/2017 | 3,76220 | 4,49880 | 3,34060 |
| 29/12/2017 | 3,76220 | 4,49880 | 3,34060 |
| 28/12/2017 | 3,80540 | 4,54170 | 3,37810 |
| 27/12/2017 | 3,80010 | 4,51600 | 3,35910 |
| 26/12/2017 | 3,78760 | 4,49740 | 3,34480 |
| 25/12/2017 | 3,78960 | 4,49790 | 3,34740 |

Banka'nın döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri; ABD Doları: 3,83028 TL Avro: 4,54315 TL, 100 JPY: 3,39970 TL'dir.

## III- Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

| | EURO | USD | Diğer YP [1] | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem (31.12.2017)** | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. M.B. | - | - | - | - |
| Bankalar | 760.748 | 149.126 | 290 | 910.164 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 61.390 | 39.511 | - | 100.901 |
| Krediler ve Alacaklar | 3.750.276 | 2.787.321 | - | 6.537.597 |
| İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | 35.992 | - | - | 35.992 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 282 | 2.015 | - | 2.297 |
| **Toplam Varlıklar** | **4.608.688** | **2.977.973** | **290** | **7.586.951** |
| | | | | |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 4.595.470 | 2.972.435 | | 7.567.905 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 887 | 4.209 | | 5.096 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 2.829 | 669 | - | 3.498 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **4.599.186** | **2.977.313** | **-** | **7.576.499** |
| | | | | |
| Net Bilanço Pozisyonu | 9.502 | 660 | 290 | 10.452 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | 772 | - | - | 772 |
| | | | | |
| **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, %18'i GBP, % 49'u CHF, %33'ü JPY'den oluşmaktadır.

## III- Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

### Kur Riskine Duyarlılık:

Aşağıdaki tablo Banka'nın ABD Doları ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

| Cari Dönem (31.12.2017) | Döviz Kurundaki Artış | Kar/Zarar Üzerindeki Etki (*) | | Özkaynak Üzerindeki Etki | |
|---|---|---|---|---|---|
| | % | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| ABD Doları | 10 | 66 | 304 | 1.144 | 558 |
| EURO | 10 | (2.649) | 2.191 | 2.382 | 2.863 |
| Diğer | 10 | 29 | 26 | 29 | 26 |

| Cari Dönem (31.12.2017) | Döviz Kurundaki Azalış | Kar/Zarar Üzerindeki Etki (*) | | Özkaynak Üzerindeki Etki | |
|---|---|---|---|---|---|
| | % | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| ABD Doları | 10 | (66) | (304) | (1.144) | (558) |
| EURO | 10 | 2.649 | (2.191) | (2.382) | (2.863) |
| Diğer | 10 | (29) | (26) | (29) | (26) |

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

| Önceki Dönem (31.12.2016) | Döviz Kurundaki Artış | Kar/Zarar Üzerindeki Etki (*) | | Özkaynak Üzerindeki Etki | |
|---|---|---|---|---|---|
| | % | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| ABD Doları | 10 | 304 | 509 | 558 | (50) |
| EURO | 10 | 2.191 | 2.156 | 2.863 | (14) |
| Diğer | 10 | 26 | 23 | 26 | - |

| Önceki Dönem (31.12.2016) | Döviz Kurundaki Azalış | Kar/Zarar Üzerindeki Etki (*) | | Özkaynak Üzerindeki Etki | |
|---|---|---|---|---|---|
| | % | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| ABD Doları | 10 | (304) | (509) | (558) | 50 |
| EURO | 10 | (2.191) | (2.156) | (2.863) | 14 |
| Diğer | 10 | (26) | (23) | (26) | - |

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

## IV- 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.

## IV- 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 (31.12.2017)** | **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] | - | - | - | - | - | 710 | 710 |
| Bankalar [1] | 1.277.212 | 44.999 | - | - | - | 12.979 | 1.335.190 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 326.024 | - | - | - | - | - | 326.024 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar [3] | 5.234 | 16.755 | 123.941 | 103.374 | - | 8.037 | 257.341 |
| Krediler ve Alacaklar [2] | 1.881.540 | 1.028.532 | 1.909.365 | 187.151 | 1.871.730 | 50.603 | 6.928.921 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar [4] | - | - | - | - | - | 134.977 | 134.977 |
| **Toplam Varlıklar** | **3.490.010** | **1.090.286** | **2.033.306** | **290.525** | **1.871.730** | **207.306** | **8.983.163** |
| | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 130 | - | - | - | - | - | 130 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 18.622 | 18.622 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 1.215.546 | 1.263.276 | 2.959.991 | 1.134.166 | 1.011.300 | - | 7.584.279 |
| Diğer Yükümlülükler [4] | | | | | | 1.380.132 | 1.380.132 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1.215.676** | **1.263.276** | **2.959.991** | **1.134.166** | **1.011.300** | **1.398.754** | **8.983.163** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 2.274.334 | - | - | - | 860.430 | - | 3.134.764 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | (172.990) | (926.685) | (843.641) | | (1.191.448) | (3.134.764) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Pozisyon | 2.274.334 | (172.990) | (926.685) | (843.641) | 860.430 | (1.191.448) | - |

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

(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi krediler ve alacaklar 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.

## IV- 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 |
| Krediler ve Alacaklar (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 krediler ve alacaklar 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.

## IV- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

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

| Cari Dönem Sonu (31.12..2017) | EURO | USD | JPY | TRY |
|---|---|---|---|---|
| Varlıklar (*) | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | - | - | - | - |
| Bankalar | 0,57 | 1,70 | - | 13,44 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 13,79 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 3,63 | 5,59 | - | 10,03 |
| Krediler ve Alacaklar | 2,61 | 4,61 | - | 13,69 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| Yükümlülükler (*) | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 4,91 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 0,51 | 2,60 | - | 4,32 |

(*) 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 |
| Krediler ve Alacaklar | 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.

## V- Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

| | Hisse Senedi Yatırımları (Cari Dönem 31.12.2017) | Karşılaştırma | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Bilanço Değeri | Gerçeğe uygun değer | Piyasa Değeri |
| **1** | **Satılmaya Hazır Menkul Değerler** | - | - | - |
| | Borsada İşlem Gören | - | - | - |
| **2** | **İştirakler** | - | - | - |
| | 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** | - | - | - |
| | Borsada İşlem Gören | - | - | - |
| **2** | **İştirakler** | - | - | - |
| | Borsada İşlem Gören | - | - | - |
| **3** | **Bağlı Ortaklıklar** | - | - | - |
| | Borsada İşlem Gören | - | - | - |

## VI- 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.

## VI- 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 olarak günlük bazda 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.

## VI- 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 12 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 (31.12.2017)** | **Likidite Karşılama Oranı (Haftalık Konsolide Olmayan)** | | | |
|---|---|---|---|---|
| | YP | Tarih | YP+TP | Tarih |
| En Yüksek (%) | 77 | 20.10.2017 | 352 | 08.12.2017 |
| En Düşük (%) | 60 | 24.11.2017 | 234 | 03.11.2017 |

| **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 |

## VI- 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 (31.12.2017)** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | **136.999** | **27.876** |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | - | - | 136.999 | 27.876 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | - | - | - | - |
| İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | **79.334** | **62.243** | **74.110** | **62.203** |
| Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| Diğer teminatsız borçlar | 79.334 | 62.243 | 74.110 | 62.203 |
| Teminatlı borçlar | - | - | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | **12.809** | **12.781** | **5.508** | **5.480** |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 641 | 613 | 641 | 613 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 12.168 | 12.168 | 4.867 | 4.867 |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | **2.304.332** | **2.024.206** | **115.217** | **101.210** |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 1.317 | 1.317 | 66 | 66 |
| **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **194.901** | **168.959** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | |
| Teminatlı alacaklar | 81.195 | 73.375 | 81.195 | 73.375 |
| Teminatsız alacaklar | 930.311 | 487.279 | 929.739 | 486.707 |
| Diğer nakit girişleri | 644 | 29 | 644 | 29 |
| **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **1.012.150** | **560.683** | **1.011.578** | **560.111** |
| | | | | |
| **TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU** | | | **136.999** | **27.876** |
| **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **48.725** | **42.240** |
| **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **281,17** | **65,99** |

## VI- 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** |

## VI- 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 %96'dır. Bankanın toplam fonlamasının %4'ü ise fonlardan oluşmaktadır.

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

Bankanın türev işlemleri ağırlıklı olarak vadeli alım-satım işlemleridir 31 Aralık 2017 itibariyle türev işlemleri bulunmamaktadır.Yıl içerisinde yapılan türev işlemlere ilişkin gerçekleşen gelir-gider rakamları kambiyo kar-zararı içerisinde muhasebeleştirilmektedir. 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.

## VI- 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 (31.12.2017)** | | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 710 | - | - | - | - | - | - | 710 |
| Bankalar | 12.979 | 1.277.212 | 44.999 | - | - | - | - | 1.335.190 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 326.024 | - | - | - | - | - | 326.024 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 8.037 | 6.353 | 16.890 | 124.987 | 101.074 | - | - | 257.341 |
| Krediler ve Alacaklar | - | 131.453 | 102.452 | 741.194 | 3.890.708 | 2.012.511 | 50.603 | 6.928.921 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 134.977 | 134.977 |
| **Toplam Varlıklar** | **21.726** | **1.741.042** | **164.341** | **866.181** | **3.991.782** | **2.012.511** | **185.580** | **8.983.163** |
| | | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 62.182 | 86.137 | 416.141 | 3.147.482 | 3.619.567 | 252.770 | 7.584.279 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 130 | - | - | - | - | - | 130 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 18.622 | - | - | - | - | - | - | 18.622 |
| Diğer Yükümlülükler | - | 1.244 | 7.819 | - | - | - | 1.371.069 | 1.380.132 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **18.622** | **63.556** | **93.956** | **416.141** | **3.147.482** | **3.619.567** | **1.623.839** | **8.983.163** |
| | | | | | | | | |
| Likidite Açığı | 3.104 | 1.677.486 | 70.385 | 450.040 | 844.300 | (1.607.056) | (1.438.259) | - |
| | | | | | | | | |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | 37 | 180 | - | 592 | - | - | - | 809 |
| | | | | | | | | |
| **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 | 3.220.828 | 1.214.994 | 7.042.517 |
| | | | | | | | | |
| Likidite Açığı | 348.409 | 1.028.133 | 61.465 | 255.341 | 855.637 | (1.535.714) | (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- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

### Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

Aşağıdaki tabloda Banka'nın türev niteliğinde olmayan finansal yükümlülüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım, Banka'nın yükümlülüklerinin iskonto edilmeden, ödenmesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler tabloya dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu, ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. İlgili yükümlülüklerin bilançoda kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

| **Cari Dönem Sonu (31.12.2017)** | **1 Aya Kadar** | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 Yıl ve Üzeri** | **Düzeltmeler** | **Bilanço Değeri** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 63.139 | 88.519 | 469.212 | 3.464.548 | 3.877.580 | (378.719) | 7.584.279 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 130 | - | - | - | - | - | 130 |
| **Toplam** | **63.269** | **88.519** | **469.212** | **3.464.548** | **3.877.580** | **(378.719)** | **7.584.409** |

| **Önceki Dönem Sonu (31.12.2016)** | **1 Aya Kadar** | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 Yıl ve Üzeri** | **Düzeltmeler** | **Bilanço Değeri** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 33.392 | 78.311 | 325.823 | 2.450.824 | 3.440.162 | (528.005) | 5.800.507 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 351 | - | - | - | - | - | 351 |
| **Toplam** | **33.743** | **78.311** | **325.823** | **2.450.824** | **3.440.162** | **(528.005)** | **5.800.858** |

Aşağıdaki tablo, Banka'nın gayrinakdi kredilerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

| **Cari dönem (31.12.2017)** | **Vadesiz** | **1 Aya Kadar** | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 Yıl ve Üzeri** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Akreditifler | | 180 | | 592 | - | - | 772 |
| Cirolar | - | - | - | - | - | - | - |
| Teminat Mektupları | 37 | | | | | | 37 |
| Kabul kredileri | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **37** | **180** | | **592** | | | **809** |

| **Önceki dönem (31.12.2016)** | **Vadesiz** | **1 Aya Kadar** | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 Yıl ve Üzeri** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Akreditifler | - | 9.103 | | 72.719 | 2.580 | | 84.402 |
| Cirolar | - | - | - | - | - | - | - |
| Teminat Mektupları | 38 | - | - | - | - | - | 38 |
| Kabul kredileri | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **38** | **9.103** | **-** | **72.719** | **2.580** | **-** | **84.440** |

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

## VII- Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar:

Cari dönemde ana sermaye artış hızı, toplam risk tutarı artış hızından daha yüksek olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın 31 Aralık 2017 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %13,70 dir (31 Aralık 2016: % 11,34). Cari dönem kaldıraç oranının önceki dönem kaldıraç oranından daha yüksek olmasının sebebi ana sermaye tutarının bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarından daha yüksek oranda artmış olmasıdır.

| **Bilanço içi varlıklar** (*) | **Cari Dönem (31.12.2017)** | **Önceki Dönem (31.12.2016)** |
|---|---|---|
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 8.677.929 | 6.398.837 |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | - | (5.935) |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 8.677.929 | 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 | - | 20 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | - | 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 | 2.363.446 | 1.482.347 |
| (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | (2.126.061) | (1.265.601) |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 237.385 | 216.746 |
| **Sermaye ve toplam risk** | - | |
| Ana sermaye | 1.221.570 | 746.069 |
| Toplam risk tutarı | 8.915.314 | 6.609.668 |
| **Kaldıraç oranı** | - | |
| Kaldıraç oranı | **13,70** | **11,34** |

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

## VIII- Finansal Varlık ve Borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal alacak ve borçların gerçeğe uygun değeri bulunurken kalan vadelerine göre iskonto edilmiş değerleri dikkate alınır. Borsada işlem görenler, borsa değeri esas alınarak bilanço günü itibarıyla son iş günü oluşan günlük ağırlıklı ortalama fiyatına göre değerlemeye tabi tutulur.

| | Defter Değeri (*) | | Gerçeğe Uygun Değer | |
|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem (31.12.2017)** | **Önceki Dönem (31.12.2016)** | **Cari Dönem (31.12.2017)** | **Önceki Dönem (31.12.2016)** |
| **Finansal Varlıklar** | **8.847.476** | **6.915.420** | **8.886.666** | **6.949.684** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 326.024 | 10.505 | 326.024 | 10.505 |
| Bankalar | 1.335.190 | 1.265.426 | 1.335.190 | 1.265.426 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 257.341 | 193.389 | 257.341 | 193.389 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | 20.415 | - | 20.407 |
| Verilen Krediler | 6.928.921 | 5.425.685 | 6.968.111 | 5.459.957 |
| **Finansal Borçlar** | **7.603.031** | **5.818.972** | **7.646.846** | **5.833.372** |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 130 | 351 | 130 | 351 |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 7.584.279 | 5.800.507 | 7.628.094 | 5.814.907 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 18.622 | 18.114 | 18.622 | 18.114 |

(*) Finansal varlıklar ve finansal yükümlülüklerin tabloda yer alan defter değerleri maliyet bedellerine dönem sonu reeskont tutarları eklenerek ifade edilmiştir.

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

i- Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.
ii- Bankaların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranı kullanılmıştır.
iii- Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla borsa değeri kullanılmıştır.
iv- Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için alternatif kaynak faiz oranları kullanılmıştır.

### Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

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

## VIII- Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

| Cari Dönem (31.12.2017) | 1. Seviye | 2. Seviye | 3. Seviye |
|---|---|---|---|
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.** | **-** | **-** | - |
| Borçlanma Senetleri | - | **-** | - |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler | - | **-** | - |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - |
| Diğer | - | **-** | - |
| **Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)** | **148.403** | **100.901** | - |
| Borçlanma Senetleri | 148.403 | 100.901 | - |
| Diğer | - | **-** | - |
| **İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (**)** | - | **-** | 35.992 |
| **Türev Finansal Borçlar** | - | **-** | - |

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (8.037 Bin TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

(**) Halka açık olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden, bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir. Yurt dışı mali iştirakimiz olan İVCİ gerçeğe uygun değeri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

| Önceki Dönem (31.12.2016) | 1. Seviye | 2. Seviye | 3. Seviye |
|---|---|---|---|
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.** | **-** | **-** | - |
| Borçlanma Senetleri | - | **-** | - |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler | - | **-** | - |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - |
| Diğer | - | **-** | - |
| **Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)** | **185.352** | **-** | - |
| Borçlanma Senetleri | 185.352 | **-** | - |
| Diğer | - | **-** | - |
| **İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (**)** | - | **-** | - |
| **Türev Finansal Borçlar** | - | **-** | - |

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (8.037 Bin TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

(**) Halka açık olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden, bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

Dönem içinde maliyetten 3.seviye yabancı para iştirakin gerçeğe uygun değeriyle değerlemeye başlanması nedeniyle geçiş olmuştur.

| **Seviye 3 Hareket Tablosu** | |
|---|---|
| **Açılış Değeri 31.12.2016** | **18.497** |
| Değerleme Tutarı | 16.038 |
| Yıl içinde Yapılan Pay | 1.457 |
| **Kapanış Değeri 31.12.2017** | **35.992** |

## IX- Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir. Banka, ayrıca T.C. Kültür ve Turizm Bakanlığı adına turizm ve altyapı yatırımlarının yürütülmesinde aracı rolü üstlenmektedir.

Banka tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

## X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar :

### 1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıkalamalar:

**Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı:**

Faaliyetler bazında kapsamlı şekilde tasarlanmış işleyiş mekanizmalarına sahip olan Banka'nın fonksiyonel ve finansal performansının yanı sıra risk yönetim performansını değerlendirirken, karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulamasının aktif olarak kullanıldığı öncelikle vurgulanmalıdır. Yönetim Kurulu tarafından belirlenen Banka'nın vizyonu, misyonu, stratejik amaçları ve hedefleri ile risk yönetim politikaları ve stratejileri çerçevesinde; mevcut ve muhtemel iktisadi gelişmeler ile faiz, vade, para cinsi gibi unsurları dikkate almak ve Üst Yönetim ile Banka birimleri arasında koordinasyon ve iletişimi tesis etmek suretiyle Banka bilançosunun aktif ve pasif kalemlerinin etkin ve verimli bir şekilde yönetilmesini sağlayan Aktif Pasif Yönetim Komitesi ile Banka'nın kredilendirme ilke ve esaslarını belirlemek, kredi-iştirak riskini ve plasman durumunu değerlendirmek, kredi tahsisi konusunda hazırlanan raporları değerlendirmek özetle tüm kredilendirme faaliyetlerini gözetme işlevini üstlenen Kredi İştirak Komitesi, Banka'nın icrai faaliyetlerinin ifa edilmesinde rol oynayan iki ana komiteyi oluşturmaktadır. Banka Stratejik Planında yer alan vizyon ve stratejik amaçlar doğrultusunda Aktif Pasif Yönetim Komitesi tarafından belirlenen kısa vadeli stratejiler çerçevesinde, Banka'da yer alan her birimin bu hedeflerle uyumlu bir şekilde bütçesini oluşturması ve bu bütçelerin toplulaştırılması esasına dayanan risk bütçeleme uygulamasıyla ise, bankanın temel faaliyet alanlarına yönelik sayısal hedeflerinin belirlenmesi mümkün olmaktadır.

Banka'da karar alma süreçlerinde risk yönetim politikalarının temel belirleyicisini, risk izleme süreçleri oluşturmaktadır. Risk izleme süreçlerinin organizasyonel yapısı, Bankalar Kanunu ve BDDK mevzuatı gereği Yönetim Kurulu kararıyla Banka bünyesinde ihdas edilen "İç Kontrol" ve "Risk İzleme" Müdürlükleri ile görev ve yetkileri, ilgili mevzuat gereği revize edilmiş Teftiş Kurulu Başkanlığı ve denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere kurulan "Denetim Komitesi"nden oluşmaktadır. Bankamız iç sistemleri kapsamındaki birimler ve Denetim Komitesi, BDDK'nın 11/07/2014 tarih ve 29057 sayılı "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" gereğince faaliyetlerini sürdürmektedir.

Karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulamasının aktif olarak kullanıldığı Banka tarafından izlenen risk politikalarının genel ilkesi; 2016-01-15/015 sayı ve 11.01.2016 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla kabul edilen Banka'nın "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları Ve Uygulama Esasları" metninde, "Kuruluş Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek" şeklinde belirlenmiştir. Banka bu genel ilke çerçevesinde vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmayı ve aktif kompozisyonunu bu ilke doğrultusunda şekillendirirken, risk yönetim politikasında ise "kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamak" ilkesine bağlı kalmayı ve olabildiğince bu ilkeyi uygulamayı benimsemiştir. Bu kapsamda alınacak risklerin de, tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir.

Ayrıca, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği ölçüde, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçümlemesinin yapılması sağlanmakta ve Bankaca, faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK düzenlemeleri gereği yazılı limitler belirlenmektedir. Dolayısıyla Banka'nın risk iştahı, BDDK tarafından hazırlanan ve 11 Temmuz 2014 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 29057 no'lu Bankaların İç Sistemleri ve İSEDES Hakkında Yönetmeliğin "Risk İştahı Yapısı" başlıklı 39. maddesi hükümlerine uygun olarak hazırlanan risk limitleri ile belirlenmekte ve izlenmektedir. Risk İzleme Müdürlüğü tarafından Banka risk politikalarına uygun olarak yıllık sıklıkla revize edilen ve Yönetim Kurulunca kabul edilen "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları", Bankanın risk iştahı yapısnı belirleyen temel politika metnidir.

## X- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

### 1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıkalamalar (devamı):

**Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (devamı):**

Banka'nın risk iştahının en önemli göstergesi niteliğini taşıyan "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları"na göre temel risk grupları itibariyle limitler, erken uyarı limitleri ve limit aşımı durumunda alınacak aksiyonlar belirlenmektedir. Limitlerin belirlenmesinde, öncelikle genel çerçeveyi yasal limitler oluşturmaktadır. Ama bunun dışında risk yönetiminde ihtiyatlılık prensibi gereği, her bir risk türüne yönelik olarak Banka'ya özgü spesifik limitler de oluşturulmaktadır. Erken uyarı limitleri ise, limit aşımına gidilmesini önleme amacı taşımakta olup, limitlerin bir kademe altında (ya da üzerinde) belirlenmektedir. Banka'nın risk limitlerine konu edilen her bir risk grubu, Risk İzleme Müdürlüğü tarafından hazırlanan günlük, haftalık, aylık sıklıkla üst yönetime ve Denetim Komitesine yapılan raporlamalar ile izlenmekte ve limit aşımlarının tespitinde alınması gereken aksiyonlar çerçevesinde öncelikle ilgili birimin bilgilendirilmesi (uyarılması) ve limit aşımının giderilmesi sağlanmaktadır.

Gerek karar alma mekanizmaları ve risk yönetim süreçleri gerekse risk politikalarının genel ilkesi ve risk limitleri ve uygulama esasları çerçevesinde Bankamızın "riskten kaçınan (risk avoider)" bir risk iştahı yapısına sahip olduğu açıktır.

Banka'nın faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik"in 37 nci maddesi çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" metninde yazılı limitler belirlenmekte, her yıl gözden geçirilerek gerekli görülmesi halinde revize edilmektedir. Risk İzleme Müdürlüğü bu limitlere uyumu izlemekte ve Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Üst Düzey Yönetime düzenli raporlamalar gerçekleştirmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında Banka'mızca sürdürülen stres testi çalışmalarında, özellikle konjonktürü en iyi temsil ettiği düşünülen makroekonomik değişkenlerden iki temel parametre üzerinde şok uygulanmaktadır: Faiz ve döviz kurları. Çalışmalarda, mevcut faiz ve kurlar üzerine verilen farklı oranlardaki şoklar neticesinde, Banka gelir-gider hesaplarında ve özkaynak hesaplarında meydana gelecek olası değişimler elde edilmektedir. Yıllık sıklıkla BDDK'ya raporlanmakta olan "Stres Testi ve Senaryo Analizleri" kapsamda yapılan çalışmalar aşağıda özetlenmiştir:

- Banka mali tabloları içinde yer alan faize ve kura duyarlı kalemler üzerinde, TL ve yabancı para (YP) faiz oranları ile kur seviyesinde 4 baz senaryo çerçevesinde meydana gelebilecek değişimlerin "Kar/Zarar" ve "Özkaynak" üzerindeki etkileri ölçülmeye çalışılmaktadır. Sözkonusu stres testi uygulaması 3'er aylık sıklıkla yapılmaktadır.

- Banka menkul kıymet portföyü üzerinde (Alım-Satım Amaçlı Portföy ve Satılmaya Hazır Portföy) de öncelikle faiz oranlarındaki değişimlere karşı portföy duyarlılığı hesaplanmakta ayrıca, olumsuz faiz değişimi sebebiyle ortaya çıkması muhtemel zararın tazmin edilmesine yönelik iki ayrı senaryo ortaya konulmaktadır. Birinci senaryoda faiz artışı sonrasında tüm portföyün boşaltılmasıyla oluşacak olan zararın risksiz faiz oranından (Takasbank O/N) tekrar kazanılabileceği gün sayısı hesaplanırken, ikinci senaryoda ise, faiz artışı sonucu oluşan yeni portföy değerinin nominal değere ulaşacağı ağırlıklı ortalama gün sayısı (duration) hesaplanmaktadır. Menkul kıymet portföyüne yönelik söz konusu senaryo analizleri günlük sıklıkla yapılmaktadır.

- Banka'nın taşıdığı döviz pozisyonunun kur değişimlerine karşı duyarlılığı da 3 farklı senaryo bazında günlük sıklıkla hesaplanmaktadır. Uygulanan stres testlerinde, banka bilançosunda yer alan YP varlık ve yükümlülüklere ilişkin olarak döviz kurlarında farklı senaryolar bazında meydana gelebilecek değişimlerin neden olacağı Kar/Zarar tutarları hesaplanmaktadır.

## X- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

### 1.Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıkalamalar (devamı):

**Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (devamı):**

- Stres testlerine ilişkin senaryo analizleri kapsamında takip edilen ve senaryo üretilen Banka'ya özgü değişken ise, "Brüt Takip Rasyosu"dur. Bankanın aktif kalitesi açısından kritik öneme sahip ve dışsal gelişmelere duyarlılığı yüksek olan, dolayısıyla da bilançodaki diğer kalemlerle kıyaslandığında Bankanın kontrol gücünün daha sınırlı olduğu "brüt takip rasyosu" da senaryo analizine konu edilmiştir. Bu analiz, mevcut durumdaki brüt takip rasyosunun 200 baz puan artırılması ve analiz tarihindeki özel karşılık ayırma oranının sabit kalması halinde, ayrılacak yeni karşılık tutarının net dönem kârı ve özkaynaklarda yaratacağı azalışı ortaya koymaktadır. Bu senaryo, herhangi bir nedenle takip rasyosunda yaşanacak olumsuz gelişmelerin Bankanın kârlılık ve özkaynak yapısında yaratacağı etkileri ortaya koyması açısından önem taşımaktadır.

- "Kredi tahsilat oranları"nın yüzde 45 ile yüzde 95 arasında değişen 7 farklı senaryo olarak dikkate alındığı ve zımni olarak kur ve faiz öngörüsü de içeren, gelecek bir yıllık dönemdeki muhtemel nakit giriş ve çıkışlarına dayanılarak hazırlanan Bankanın "Proforma Nakit Akım Tablosu" analizi de, Bankaca hazırlanan en detaylı senaryo analizi niteliği taşımaktadır.

## X- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

### 1.Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıkalamalar (devamı)

### Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

| | | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari sermaye yükümlülüğü | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | **Cari Dönem (31.12.2017)** | **Önceki Dönem (31.12.2016)** | **Cari Dönem (31.12.2017)** | **Önceki Dönem (31.12.2016)** |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 7.454.624 | 5.708.395 | 596.370 | 456.672 |
| 2 | Standart yaklaşım | 7.454.624 | 5.708.395 | 596.370 | 456.672 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 55 | 34 | 4 | 3 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 55 | 34 | 4 | 3 |
| 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 | 31.538 | 38.963 | 2.523 | 3.117 |
| 17 | Standart yaklaşım | 31.538 | 38.963 | 2.523 | 3.117 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | | - | | - |
| 19 | Operasyonel risk | 302.418 | 256.792 | 24.193 | 20.543 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 302.418 | 256.792 | 24.193 | 20.543 |
| 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)** | **7.788.635** | **6.004.184** | **623.090** | **480.335** |

## X- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

### 2. Kredi riski açıklamaları (devamı):

**Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:**

Banka; kredi riskine esas tutarı yasal olarak "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve Basel II kriterleri çerçevesinde hesaplar. Kredi riskinin, yasal sermaye yeterliliği standart oranının, mevcut düzenlemelerde yer alan asgari sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak tarzda yönetimi esastır.

Kredi Riskinin ölçülmesinde "Basel II uygulaması" kapsamında BDDK'nın öngördüğü standart metod kullanılmakta ve kredilerin sınıflarına ve teminatlarına gore ağırlıklandırılması temeli'ne dayali bu ölçüm yöntemi, aylık sıklıkla BDDK'ya raporlaması yapılan KR520 formunda somutlaşmaktadır. Formun temel olarak 3 ana başlığı bulunmaktadır:

- Risk Sınıfları Bazında Ayrım,
- Kredi Riski Azaltım Teknikleri ve Kredi Riskine İkame Etkileri,
- Risk Ağırlıklarına Göre Dağılım.

Kredi Riskinin belirlenmesine, Bankanın Risk Ağırlıklı Varlıkların "Risk Sınıfları Bazında Ayrım"ı ile başlanmaktadır. Aktifin risk sınıflarına göre tasnifi yapıldıktan sonra, krediler karşılığında alınan teminatlar, Basel II tarafından kabul edilen ""Kredi Riski Azaltım Teknikleri ve Kredi Riskine İkame Etkileri"" çerçevesinde değerlendirilmektedir. Kredi riskinin aylık sıklıkla standart metod çerçevesinde ölçülmesinde "Basel II Kredi Riski Sınıflandırması" tablosunda yer alan algoritma kullanılmaktadır.

Banka; kredi riskinin yönetimine ilişkin olarak kredilerin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçme, izleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçlarının Denetim Komitesi ile Üst Yönetime raporlanmasını sağlar.

Bankanın karşılaşabileceği kredi riski düzeyinin belirlenebilmesine yönelik olarak standart metot dışında risk ölçümü ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak Bankanın kredi portföy yapısından hareketle;

- Sektörlere Göre Kredi Riski
- Bölgelere Göre Kredi Riski
- Kredilerin Donuklaşma Analizi
- Kredilerin Yoğunlaşma Analizi
- Kredilerin Risk Ağırlıklarına Göre Teminat Riski
- Kredilerin Risk Ağırlıklarına Göre Sektörel Riski
- Kredilerin Vade ve Kaynağına Göre Dağılımı
- Canlı Kredilerin Kaynak Bazında Dağılımı analizleri yapılır ve raporlanır.

Banka kredi riski yönetimi politikasında, kredi portföyünün çeşitlendirilmesi esastır.

Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi uyarınca mevduat kabul eden bankalar için getirilmiş olan kredi sınırlamalarına tabi olmamasına rağmen, Yönetim Kurulu onayı ile yayımlanan Nisan 2014 tarihli "Krediler Yönetmeliği" 7'nci maddesinde kredi sınırlarını belirlemiştir. "Krediler Yönetmeliği" 8'inci maddesi uyarınca kredi sınırlamasına tabi olmayan işlemler, risk limitleri kapsamı dışında tutulmaktadır.

## X- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

### 2. Kredi riski açıklamaları (devamı):

### Varlıkların kredi kalitesi:

| | **Cari Dönem (31.12.2017)** | a | B | c | D |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | Karşılıklar/Amortisman ve Değer düşüklüğü | Net Değer (a+b-c) |
| | | Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı | | | |
| | | | | | |
| 1 | Krediler | 123.012 | 6.878.318 | 72.409 | 6.928.921 |
| 2 | Borçlanma araçları | - | 249.418 | 115 | 249.304 |
| 3 | Bilanço dışı alacaklar | 2 | 809 | 2 | 809 |
| **4** | **Toplam** | **123.014** | **7.128.545** | **72.526** | **7.179.034** |

| | **Önceki Dönem (31.12.2016)** | a | B | c | D |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | Karşılıklar/Amortisman ve Değer düşüklüğü | Net Değer (a+b-c) |
| | | Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı | | | |
| | | | | | |
| 1 | Krediler | 125.779 | 5.349.989 | 50.083 | 5.425.685 |
| 2 | Borçlanma araçları | - | 196.514 | 3.252 | 193.262 |
| 3 | Bilanço dışı alacaklar | 2 | 84.440 | 2 | 84.440 |
| **4** | **Toplam** | **125.781** | **5.630.943** | **53.337** | **5.703.386** |

### Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

**Cari Dönem (31.12.2017)**

| | | |
|---|---|---|
| 1 | Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı | 125.781 |
| 2 | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 1.700 |
| 3 | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | 12 |
| 4 | Aktiften silinen tutarlar | - |
| 5 | Diğer değişimler | (4.479) |
| 6 | Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+-5) | 123.014 |

## X- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

### 2. Kredi riski açıklamaları (devamı):

### Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler (devamı):

**Önceki Dönem (31.12.2016)**

| | | |
|---|---|---|
| 1 | Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı | 107.473 |
| 2 | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 22.754 |
| 3 | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | (4.446) |
| 4 | Aktiften silinen tutarlar | - |
| 5 | Diğer değişimler | - |
| 6 | Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+-5) | 125.781 |

### Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

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

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

Her iki alacak türünde de alacağın tahsilinde gecikme olup, 90 güne kadar tahsili gecikmiş alacaklar için genel karşılık hesaplanmakta olup, 90 günden fazla geciken alacaklar için özel karşılık hesaplanmaktadır.

Tahsili 90 günü geçen alacakların tamamı için özel karşılık ayrılmakta olup, bu kapsamda "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen alacak bulunmamaktadır.

Karşılık Yönetmeliği kapsamında alacağın tahsilinde gecikme olup, 90 güne kadar tahsili gecikmiş alacaklar için genel karşılık hesaplanmakta olup, 90 günden fazla geciken alacaklar için özel karşılık hesaplanmaktadır.

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

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

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

## X- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

### 2. Kredi riski açıklamaları (devamı):

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

**Alacakların Coğrafi Bölgeler, Sektöre ve Kalan Vadesine Göre Kırılımı**

**Coğrafi Bölge ve Sektör Bazında Karşılık Ayrılan Alacak Tutarları**

| **Cari Dönem (31.12.2017)** | **Takipteki Alacak Tutarı** | **Özel Karşılık** |
|---|---|---|
| Yurtiçi | 123.012 | 72.409 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - |
| OECD Ülkeleri | - | - |
| **Toplam** | **123.012** | **72.409** |

| **Cari Dönem (31.12.2016)** | **Takipteki Alacak Tutarı** | **Özel Karşılık** |
|---|---|---|
| Yurtiçi | 125.779 | 50.083 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - |
| OECD Ülkeleri | - | - |
| **Toplam** | **125.779** | **50.083** |

## X- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

### 2. Kredi riski açıklamaları (devamı):

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

**Önemli Sektörlere vaya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler (devamı):**

| **Cari Dönem (31.12.2017)** | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Önemli Sektörler / Karşı Taraflar** | **Krediler** | | | |
| | **Değer Kaybına Uğramış** | **Tahsili Gecikmiş** | **Değer Ayarlamaları** | **Karşılıklar** |
| **Tarım** | 1.775 | - | - | 885 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 1.775 | - | - | 885 |
| Ormancılık | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - |
| **Sanayi** | 52.337 | 699 | 14 | 33.281 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 1.856 | - | - | 1.334 |
| İmalat Sanayi | 33.817 | - | - | 23.615 |
| Elektrik, Gaz, Su | 16.664 | 699 | 14 | 8.332 |
| **İnşaat** | - | - | - | - |
| **Hizmetler** | 67.715 | 220 | 3 | 37.058 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 58.724 | 220 | 3 | 32.531 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 72 | - | - | 72 |
| Mali Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 8.919 | - | - | 4.455 |
| **Diğer** | 1.185 | - | - | 1.185 |
| **Toplam** | **123.012** | **919** | **17** | **72.409** |

## X- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

### 2. Kredi riski açıklamaları (devamı):

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

**Önemli Sektörlere vaya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler (devamı):**

| **Önceki Dönem (31.12.2016)** | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Önemli Sektörler / Karşı Taraflar** | **Krediler** | | | |
| | **Değer Kaybına Uğramış** | **Tahsili Gecikmiş** | **Değer Ayarlamaları** | **Karşılıklar** |
| **Tarım** | **1.767** | **-** | **-** | **442** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 1.767 | - | - | 442 |
| Ormancılık | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - |
| **Sanayi** | **55.413** | **1.453** | **29** | **24.840** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 1.848 | - | - | 1.333 |
| İmalat Sanayi | 36.906 | 54 | 1 | 21.425 |
| Elektrik, Gaz, Su | 16.659 | 1.399 | 28 | 2.082 |
| **İnşaat** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Hizmetler** | **67.402** | **4.699** | **85** | **23.604** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 58.442 | 4.699 | 85 | 21.310 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 72 | - | - | 72 |
| Mali Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 8.888 | - | - | 2.222 |
| **Diğer** | **1.197** | **-** | **-** | **1.197** |
| **Toplam** | **125.779** | **6.152** | **114** | **50.083** |

## X- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

### 2. Kredi riski açıklamaları (devamı):

**Takipteki Alacaklar İçin Yaşlandırma Analizi**

| Cari Dönem (31.12.2017) | 3 Aya Kadar | 3-12 Ay | 1-3 Yıl | 3-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri |
|---|---|---|---|---|---|
| Kurumsal ve Ticari Krediler | 1.259 | - | 23.405 | 26.962 | 70.200 |
| Diğer | - | - | - | - | 1.185 |
| **Toplam** | **1.259** | **-** | **23.405** | **26.962** | **71.386** |

| Cari Dönem (31.12.2017) | 3 Aya Kadar | 3-12 Ay | 1-3 Yıl | 3-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri |
|---|---|---|---|---|---|
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | 21.969 | 6.568 | 33.685 | 62.361 |
| Diğer | - | - | - | - | 1.196 |
| **Toplam** | - | **21.669** | **6.568** | **33.685** | **63.557** |

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

Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında kredilerini, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden Yönetmelik"in 5'inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve anılan Yönetmelik'in EK-1' i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Banka, kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır. Teminatların değerleme ve yönetimine ilişkin uygulamalar, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'e paralel olarak gerçekleştirilmektedir. Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında Banka'nın dikkate aldığı başlıca teminatlar; finansal teminatlar (nakit) ve garantilerdir (T.C. Hazinesi ve bankalar). Parasal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlenip, kredi riski azaltımı sürecine dikkate alınmaktadır. Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garantisi bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır. Kapsamlı finansal teminat yönteminin kullanıldığı portföylerde standart volatilite ayarlamaları yoluyla teminatların risk azaltıcı etkileri dikkate alınmaktadır.

## X- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

### 2. Kredi riski açıklamaları (devamı):

**Kredi riski azaltım teknikleri genel bakış:**

| | | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem (31.12.2017)** | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
| 1 | Krediler | 41.893 | 6.887.028 | 100% | - | - | - | - |
| 2 | Borçlanma araçları | - | 249.304 | 100% | - | - | - | - |
| 3 | **Toplam** | **41.893** | **7.136.332** | **100%** | - | - | - | - |
| 4 | Temerrüde düşmüş | - | 123.012 | 100% | - | - | - | - |

| | | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Önceki Dönem (31.12.2016)** | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
| 1 | Krediler | 37.666 | 5.161.861 | 100% | - | - | - | - |
| 2 | Borçlanma araçları | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | **Toplam** | **37.666** | **5.161.861** | **100%** | - | - | - | - |
| 4 | Temerrüde düşmüş | - | 125.779 | 100% | - | - | - | - |

**Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel bilgi :**

Bankaların Sermaye yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıkları mevzuat çerçevesinde belirlenmekte, herhangi bir uluslararası derecelendirme kuruluşunun belirlediği dış derecelendirme notları kullanılmamaktadır.

## X- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

### 2. Kredi riski açıklamaları (devamı):

**Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:**

Banka, kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplamakta olup, derecelendirme notu kullanmamaktadır.

| **Cari Dönem (31.12.2017)** | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Risk sınıfları | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 899 | - | 2.985 | - | - | %0.0 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | %0.0 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | %0.0 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | %0.0 |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | %0.0 |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 2.188.057 | 33 | 2.585.898 | 33 | 1.884.947 | %25.3 |
| Kurumsal alacaklar | 5.039.815 | 2.478.597 | 4.658.819 | 390 | 4.659.209 | %62.5 |
| Perakende alacaklar | 227.020 | 53.911 | 216.425 | - | 162.319 | %2.2 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 35.366 | - | 35.366 | - | 19.512 | %0.3 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 1.042.303 | - | 1.033.966 | - | 522.933 | %7.0 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 50.603 | - | 50.603 | - | 49.382 | %0.7 |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 40.992 | - | 40.992 | - | 63.421 | %0.9 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | %0.0 |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | %0.0 |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | %0.0 |
| Diğer alacaklar | 93.128 | - | 93.128 | - | 92.956 | %1.2 |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | %0.0 |
| **Toplam** | **8.718.183** | **2.532.541** | **8.718.182** | **423** | **7.454.679** | **%100.0** |

## X- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

### 2. Kredi riski açıklamaları (devamı):

### Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (devamı):

| **Önceki Dönem (31.12.2016)** | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Risk sınıfları | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 21.591 | - | 23.154 | - | - | %0,0 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | %0,0 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | %0,0 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | %0,0 |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | %0,0 |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 1.672.257 | 34 | 1.872.261 | 34 | 1.198.615 | %21,0 |
| Kurumsal alacaklar | 3.867.897 | 1.340.281 | 2.374.253 | 1.340.281 | 3.714.535 | %65,2 |
| Perakende alacaklar | 147.354 | 75.849 | 72.494 | 75.849 | 111.257 | %1,9 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 20.068 | - | 20.068 | - | 10.801 | %0,2 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 911.508 | - | 904.524 | - | 458.806 | %8,0 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 75.696 | - | 75.696 | - | 81.057 | %1,4 |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 22.866 | - | 22.866 | - | 35.875 | %0,6 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | %0,0 |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | %0,0 |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | %0,0 |
| Diğer alacaklar | 97.615 | - | 97.615 | - | 97.485 | %1,7 |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | %0,0 |
| **Toplam** | **6.836.852** | **1.416.164** | **5.462.931** | **1.416.164** | **5.708.431** | **%100,0** |

## X- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

### 2. Kredi riski açıklamaları (devamı):

**Standart Yaklaşım- Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:**

Banka, kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplamakta olup, derecelendirme notu kullanmamaktadır

| | **Cari Dönem (31.12.2017)** | a | b | c | d | e | f | g | h | İ | j |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Risk sınıfları/Risk ağırlığı | 0% | 10% | 20% | %50 Gayrimenkul İpoteği İle Teminatlandırılanlar | 75% | 100% | 150% | 200% | Diğer | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 2.985 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.985 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 425.026 | 721.926 | - | 1.438.979 | - | - | - | 2.585.931 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | 4.659.209 | - | - | - | 4.659.209 |
| 8 | Perakende alacaklar | - | - | - | - | 216.425 | - | - | - | - | 216.425 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 31.708 | - | 3.658 | - | - | - | 35.366 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 1.022.067 | - | 11.899 | - | - | - | 1.033.966 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | 3.638 | - | 45.769 | 1.196 | - | - | 50.603 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | 37.124 | 3.868 | - | 40.992 |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Diğer alacaklar | 172 | - | - | - | - | 92.956 | - | - | - | 93.128 |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | **Toplam** | **3.157** | **-** | **425.026** | **1.779.339** | **216.425** | **6.252.470** | **38.320** | **3.868** | **-** | **8.718.605** |

## X- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

### 2. Kredi riski açıklamaları (devamı):

### Standart Yaklaşım- Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar(devamı):

| | **Önceki Dönem (31.12.2016)** | a | b | c | d | E | f | g | h | İ | j |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Risk sınıfları/Risk ağırlığı | 0% | 10% | 20% | %50 Gayrimenkul İpoteği İle Teminatlandırılanlar | 75% | 100% | 150% | 200% | Diğer | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 23.154 | - | - | - | - | - | - | - | - | 23.154 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 712.053 | 208.073 | - | 952.168 | - | - | - | 1.872.294 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | 3.714.535 | - | - | - | 3.714.535 |
| 8 | Perakende alacaklar | - | - | - | - | 148.343 | - | - | - | - | 148.343 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 18.535 | - | 1.533 | - | - | - | 20.068 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 891.437 | - | 13.087 | - | - | - | 904.524 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | 3.854 | - | 57.266 | 14.576 | - | - | 75.696 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | 19.715 | 3.151 | - | 22.866 |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Diğer alacaklar | 130 | - | - | - | - | 97.485 | - | - | - | 97.615 |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | **Toplam** | **23.284** | **-** | **712.053** | **1.121.899** | **148.343** | **4.836.074** | **34.291** | **3.151** | **-** | **6.879.095** |

## X- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

### 3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları:

**Karşı taraf kredi riskin'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi nitel açıklama:**

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder.

Banka, tezgahüstü türev işlemler gibi çift taraflı işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi risklerinin sınırlandırılması için, risk kapasitelerini de göz önünde bulundurarak gerekli tedbirleri alır.

Hazine Daire Başkanlığı tarafından yapılan tezgahüstü forward, swap ve opsiyon gibi karşı taraf riski içeren işlemler günlük olarak Üst Düzey Yönetime ve Risk İzleme Müdürlüğüne bildirilir. Karşı tarafla yapılan bütün işlemler, karşı tarafın kendi limitleri içerisinde dikkate alınır. Limitlerin aşıldığı durumlar sorumlu yöneticilere günlük olarak raporlanır ve bu aşımlara yönelik alınan tüm önlemlerle kayıt altında tutulur.

## X- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

### 3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı):

### Karşı taraf kredi riskin'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

| | | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem (31.12.2017)** | **Yenileme maliyeti** | **Potansiyel kredi riski tutarı** | **EBPRT** | **Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa** | **Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı** | **Risk ağırlıklı tutarlar** |
| **1** | **Standart yaklaşım - KKR (türevler için)** | **-** | **-** | **-** | **1,4** | **-** | **-** |
| **2** | **İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar. repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **3** | **Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **4** | **Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –( repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **5** | **Repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer** | **-** | **-** | **-** | **-** | **273** | **55** |
| **6** | **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **-** | **273** | **55** |

## X- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

### 3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı):

### Karşı taraf kredi riskin'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

| | | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Önceki Dönem (31.12.2016)** | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
| **1** | Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | - | - | - | 1,4 | - | - |
| **2** | İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar. repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| **3** | Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| **4** | Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –( repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| **5** | Repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer | - | - | - | - | 156 | 34 |
| **6** | **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **-** | **156** | **34** |

### KKR2: KDA için sermaye yükümlülüğü:

KDA'nın hesaplanmasında gelişmiş yöntem kullanılmadığından bu tablo hazırlanmamaktadır.

## X- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

### 3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı):

### Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

| **Cari Dönem (31.12.2017)** | a | b | c | d | e | f | g | h | i |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları | 0% | 10% | 23% | 50% | 75% | 100% | 150% | Diğer | Toplam kredi riski* |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 273 | - | - | - | - | - | - | - | 273 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurumsal alacaklar | - | - | | - | - | - | - | - | - |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlar ile kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar | - | - | | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **273** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **273** |

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

## X- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

### 3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı):

### Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (devamı):

| **Önceki Dönem (31.12.2016)** | a | b | c | d | e | f | g | h | i |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları | 0% | 10% | 23% | 50% | 75% | 100% | 150% | Diğer | Toplam kredi riski* |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 156 | - | - | - | - | - | - | - | 156 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurumsal alacaklar | - | - | | - | - | - | - | - | - |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlar ile kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **156** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **156** |

## X- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

### 3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı):

**Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:**

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder.

Banka, tezgahüstü türev işlemler gibi çift taraflı işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi risklerinin sınırlandırılması için, risk kapasitelerini de göz önünde bulundurarak gerekli tedbirleri alır.

Hazine Daire Başkanlığı tarafından yapılan tezgahüstü forward, swap ve opsiyon gibi karşı taraf riski içeren işlemler günlük olarak Üst Düzey Yönetime ve Risk İzleme Müdürlüğüne bildirilir. Karşı tarafla yapılan bütün işlemler, karşı tarafın kendi limitleri içerisinde dikkate alınır. Limitlerin aşıldığı durumlar sorumlu yöneticilere günlük olarak raporlanır ve bu aşımlara yönelik alınan tüm önlemlerle kayıt altında tutulur.

**Cari Dönem (31.12.2017)**

| | **a** | **b** | **c** | **D** | **e** | **f** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Türev finansal araç teminatları | | | | Diğer işlem teminatları | |
| | Alınan teminatlar | | Verilen teminatlar | | Alınan teminatlar | Verilen teminatlar |
| | Ayrılmış | Ayrılmamış | Ayrılmış | Ayrılmamış | | |
| Nakit – yerli para | - | - | - | - | - | - |
| Nakit – yabancı para | - | - | - | - | - | - |
| Devlet tahvil/bono - yerli | - | - | - | - | 10.522 | 146 |
| Devlet tahvil/bono - diğer | - | - | - | - | - | - |
| Kamu kurum tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Kurumsal tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi | - | - | - | - | - | - |
| Diğer teminat | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **-** | **10.522** | **146** |

## X- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

### 3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı):

### Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar (devamı):

**Önceki Dönem (31.12.2016)**

| | a | b | c | D | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Türev finansal araç teminatları | | | | Diğer işlem teminatları | |
| | Alınan teminatlar | | Verilen teminatlar | | Alınan teminatlar | Verilen teminatlar |
| | Ayrılmış | Ayrılmamış | Ayrılmış | Ayrılmamış | | |
| Nakit – yerli para | - | - | - | - | - | - |
| Nakit – yabancı para | - | - | - | - | - | - |
| Devlet tahvil/bono - yerli | - | - | - | - | 11.650 | 392 |
| Devlet tahvil/bono - diğer | - | - | - | - | - | - |
| Kamu kurum tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Kurumsal tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi | - | - | - | - | - | - |
| Diğer teminat | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **-** | **11.650** | **392** |

**Kredi türevleri**
Bulunmamaktadır.

**Merkezi karşı taraf (MKT)'a olan riskler**
Bulunmamaktadır.

**Menkul kıymetleştirme açıklamaları**
Bulunmamaktadır.

### 4. Piyasa riski açıklamaları:

### Piyasa riski ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:

Banka yaptığı faaliyetler nedeniyle finansal piyasada yaşanabilecek dalgalanmalar sonucu döviz kurlarında, faiz oranlarında ve hisse senetleri fiyatlarında meydana gelebilecek değişimlere bağlı olarak piyasa riskine maruz kalmaktadır.

Banka, piyasa riskini, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde standart yöntemi kullanarak hesaplamakta ve yasal olarak raporlamaktadır.

Aylık olarak hesaplanan standart yönteme ek olarak piyasa riski, Riske Maruz Değer (RMD) yaklaşımı ile günlük olarak hesaplanmaktadır. Finansal piyasalarda yaşanabilecek olası kriz durumlarında oluşabilecek zararın öngörülebilmesi için içsel model kullanılarak hesaplanan RMD, geçmiş yıllarda meydana gelen krizlerde oluşan fiyat değişimlerinin ya da farklı faiz ve kur şoklarının mevcut portföylere olası etkilerinin ölçülmesini içeren stres testi ve senaryo analizleri sonuçları ile birlikte Denetim Komitesi ve Üst Yönetime raporlanmaktadır.

## X- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

### 4. Piyasa riski açıklamaları (devamı):

11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi gazetede yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" gereğince, Bankanın taşıdığı temel riskler göz önünde bulundurularak bu risklere ilişkin limitler belirlenmekte ve söz konusu risk limitleri değişen piyasa koşulları ve Banka stratejileri çerçevesinde yıllık sıklıkla revize edilen "Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

Risk limitlerine uyumun izlenmesi kapsamında hazırlanan raporlar Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve üst düzey yönetime düzenli olarak sunulmaktadır.

**PR1 - Standart yaklaşıma göre piyasa riski tutarları:**

| | | a |
|---|---|---|
| | **Cari Dönem (31.12.2017)** | **RAT** |
| | **Dolaysız (peşin) ürünler** | |
| 1 | Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | 29.788 |
| 2 | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | - |
| 3 | Kur riski | 1.750 |
| 4 | Emtia riski | - |
| | **Opsiyonlar** | |
| 5 | Basitleştirilmiş yaklaşım | - |
| 6 | Delta-plus metodu | - |
| 7 | Senaryo yaklaşımı | - |
| **8** | **Menkul kıymetleştirme** | - |
| **9** | **Toplam** | **31.538** |

| | | a |
|---|---|---|
| | **Önceki Dönem (31.12.2016)** | **RAT** |
| | **Dolaysız (peşin) ürünler** | |
| 1 | Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | 26.338 |
| 2 | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | - |
| 3 | Kur riski | 12.625 |
| 4 | Emtia riski | - |
| | **Opsiyonlar** | |
| 5 | Basitleştirilmiş yaklaşım | - |
| 6 | Delta-plus metodu | - |
| 7 | Senaryo yaklaşımı | - |
| **8** | **Menkul kıymetleştirme** | - |
| **9** | **Toplam** | **38.963** |

## X- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

### 5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar:

**TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:**

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" ile "Satılmaya hazır finansal varlıklar"da yer alan menkul kıymetler üzerinden "Piyasa Riski" hesaplanmaktadır.

Bankanın "Repo ve Ters Repo" işlemleri "Karşı Taraf Kredi Riski"ne konu edilmekte olup, hesaplanan Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi Sermaye Yükümlülüğü "Kredi Riski" başlığında raporlanmaktadır. Ayrıca "Ters Repo" işleminde kullanılan menkul kıymetler üzerinden "Piyasa Riski" hesaplanmaktadır.

B2 tablosunun "Bilanço dışı tutarlar" satırında yer verilen tutar, "Kredi Dönüşüm Oranları" ile çarpılarak "Kredi riskine tabi" tutar olarak raporlanmıştır.

## X- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

### 5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı):

### Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

| | Finanal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Kalemlerin TMS uyarında değerlenmiş tutarları | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem (31.12.2017)** | | | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Piyasa riskine tabi | Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen |
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit değerler ve merkez bankası | 710 | - | 710 | - | - | - | - |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar | 1.335.190 | - | 1.335.190 | - | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | 326.024 | - | 316.014 | 10.010 | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar (net) | 257.341 | - | 8.037 | - | - | 249.304 | - |
| Krediler ve alacaklar | 6.928.921 | - | 6.928.921 | - | - | - | - |
| Faktoring alacakları | - | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye kadar elde tuttulacak yatırımlar (net) | - | - | - | - | - | - | - |
| İştirakler (net) | 46.804 | - | 46.804 | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar | 9 | - | 9 | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar (net) | 63.452 | - | 63.452 | - | - | - | - |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net) | 1.048 | - | - | - | - | - | 1.048 |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net) | 937 | - | 937 | - | - | - | - |
| Vergi varlığı | 4.957 | - | - | - | - | - | 4.957 |
| Diğer aktifler | 17.770 | - | 17.770 | | - | - | - |
| **Toplam varlıklar** | **8.983.163** | - | **8.717.844** | **10.010** | - | **249.304** | **6.005** |

## X- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

### 5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı):

### Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı):

| | Finanal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Kalemlerin TMS uyarında değerlenmiş tutarları | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem (31.12.2017)** | | | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Piyasa riskine tabi | Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Alım satım amaçlı türev finansal borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Alınan krediler | 7.315.664 | - | - | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | 130 | - | 273 | 130 | - | - | - |
| İhraç edilen menkul kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| Fonlar | 268.615 | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif borçlar | 18.622 | - | - | - | - | - | - |
| Diğer yabancı kaynaklar | 6.051 | - | - | - | - | - | - |
| Faktoring Borçları | - | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Karşılıklar | 108.753 | - | - | - | - | - | - |
| Vergi borcu | 9.063 | - | - | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları | - | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye benzeri krediler | - | - | - | - | - | - | - |
| Özkaynaklar | 1.256.265 | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam yükümlülükler** | **8.983.163** | - | **273** | **130** | - | **-** | **-** |

## X- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

### 5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı):

### Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı):

| | Finanal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Kalemlerin TMS uyarında değerlenmiş tutarları | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem (31.12.2016)** | | | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Piyasa riskine tabi | Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen |
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit değerler ve merkez bankası | 1.070 | - | 1.070 | - | - | - | - |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar | 1.265.426 | - | 1.265.426 | - | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | 10.505 | - | 151 | 10.505 | - | 10.505 | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar (net) | 193.389 | - | 8.037 | - | - | 185.352 | - |
| Krediler ve alacaklar | 5.425.685 | - | 5.425.685 | - | - | - | - |
| Faktoring alacakları | - | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye kadar elde tuttulacak yatırımlar (net) | 20.415 | - | 20.415 | - | - | - | - |
| İştirakler (net) | 28.407 | - | 28.407 | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar (net) | 70.386 | - | 70.386 | - | - | - | - |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net) | 1.531 | - | - | - | - | - | 1.531 |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net) | 980 | - | 980 | - | - | - | - |
| Vergi varlığı | 8.433 | - | - | - | - | - | 8.433 |
| Diğer aktifler | 16.290 | - | 16.290 | - | - | - | - |
| **Toplam varlıklar** | **7.042.517** | - | **6.836.847** | **10.505** | - | **195.857** | **9.964** |

## X- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

### 5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı):

### Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı):

| | Finanal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Kalemlerin TMS uyarında değerlenmiş tutarları | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem (31.12.2016)** | | | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Piyasa riskine tabi | Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Alım satım amaçlı türev finansal borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Alınan krediler | 5.785.103 | - | - | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | 351 | - | 5 | 351 | - | - | - |
| İhraç edilen menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - |
| Fonlar | 15.404 | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif borçlar | 18.114 | - | - | - | - | - | - |
| Diğer yabancı kaynaklar | 347.652 | - | - | - | - | - | - |
| Faktoring Borçları | - | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Karşılıklar | 91.961 | - | - | - | - | - | - |
| Vergi borcu | 8.805 | - | - | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları | - | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye benzeri krediler | - | - | - | - | - | - | - |
| Özkaynaklar | 775.127 | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam yükümlülükler** | **7.042.517** | - | **5** | **351** | - | - | - |

## X- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

### 5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı):

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

| | **Cari Dönem (31.12.2017)** | Toplam | Kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları | 8.983.163 | 8.717.844 | | 10.010 | 249.304 |
| 2 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları | | 273 | - | 130 | - |
| 3 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar | 8.983.163 | 8.717.571 | - | 9.880 | 249.304 |
| 4 | Bilanço dışı tutarlar | 2.532.541 | 424 | - | - | - |
| 5 | Değerleme farkları | - | - | - | - | - |
| 6 | Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2 dışındakiler) | - | - | - | - | - |
| 7 | Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| 8 | Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| | **Risk tutarları** | **11.515.704** | **8.717.995** | **-** | **9.880** | **249.304** |

| | **Önceki Dönem (31.12.2016)** | Toplam | Kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları | 7.042.517 | 6.836.852 | - | 10.505 | 195.857 |
| 2 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları | - | - | - | - | - |
| 3 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar | - | - | - | - | - |
| 4 | Bilanço dışı tutarlar | 1.416.164 | 42.243 | - | - | - |
| 5 | Değerleme farkları | - | - | - | - | - |
| 6 | Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2 dışındakiler) | - | - | - | - | - |
| 7 | Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| 8 | Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| | **Risk tutarları** | **8.458.681** | **6.879.095** | **-** | **10.505** | **195.857** |

## X- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

### 6. Operasyonel risk açıklamaları:

Bankada operasyonel riske esas tutar,"Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 14. maddesi kapsamında temel gösterge yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Bankanın son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yılsonu brüt gelir tutarlarının yüzde on beşinin ortalamasının on iki buçuk ile çarpılması suretiyle bulunan değer, operasyonel riske esas tutar olarak dikkate alınmaktadır.

Yıllık brüt gelir, finansal raporların gelir tablosunda yer aldığı şekli ile; net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler, destek hizmeti karşılığı yapılan faaliyet giderleri ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

| **Cari Dönem (31.12.2017)** | **31.12.2014** | **31.12.2015** | **31.12.2016** | Toplam / Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Brüt Gelir | 134.560 | 162.086 | 187.223 | 161.290 | 15 | 24.193 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar(Toplam*12,5) | | | | | | **302.418** |

| **Önceki Dönem (31.12.2016)** | **31.12.2013** | **31.12.2014** | **31.12.2015** | Toplam / Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Brüt Gelir | 114.221 | 134.560 | 162.086 | 136.956 | 15 | 20.543 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar(Toplam*12,5) | | | | | | **256.792** |

### 7. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski açıklamaları:

Banka, BDDK tarafından yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini hesaplamakta ve aylık olarak BDDK'ya raporlamaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski raporu, varlıklarda; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankasından Alacaklar, Para Piyasasından Alacaklar, Bankalardan Alacaklar, Satılmaya Hazır Menkul Değerler (devlet iç borçlanma senetleri hariç), Ters Repo Alacakları, Kredi Alacakları, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler ve Diğer Alacaklar kalemlerini; yükümlülüklerde ise; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankasına Borçlar, Para Piyasalarına Borçlar, Bankalara Borçlar, Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar, İhraç Edilen Menkul Kıymetler, Kullanılan Krediler, Sermaye Benzeri Borçlar, Diğer Borçlar kalemlerini kapsamaktadır.

Aşağıdaki tabloda, Banka'nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları gösterilmektedir.

## X- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

### 7. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski açıklamaları (devamı):

| | **Cari Dönem (31.12.2017)** Para Birimi | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar |
|---|---|---|---|---|
| 1 | TRY | (+) 500 baz puan | (9.911) | % (0.76) |
| 2 | TRY | (-) 400 baz puan | 9.305 | % 0.71 |
| 3 | EURO | (+) 200 baz puan | 5.713 | % 0.44 |
| 4 | EURO | (-) 200 baz puan | (6.478) | % (0.50) |
| 5 | USD | (+) 200 baz puan | 36.171 | % 2.78 |
| 6 | USD | (-) 200 baz puan | (42.874) | % (3.29) |
| | Toplam (Negatif Şoklar İçin) | | **(40.046)** | **%(3.07)** |
| | Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | | **31.973** | **% 2.45** |

| | **Önceki Dönem (31.12.2016)** | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Para Birimi | (+) 500 baz puan | (9.535) | % (1,18) |
| 2 | TRY | (-) 400 baz puan | 9.269 | % 1,15 |
| 3 | EURO | (+) 200 baz puan | 17.641 | % 2,19 |
| 4 | EURO | (-) 200 baz puan | (20.906) | % (2,60) |
| 5 | USD | (+) 200 baz puan | 14.022 | % 1,74 |
| 6 | USD | (-) 200 baz puan | (16.008) | % (1,99) |
| | Toplam (Negatif Şoklar İçin) | | **(27.645)** | **%(3,43)** |
| | Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | | **22.129** | **% 2,75** |

# 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 (31.12.2017) | | Önceki Dönem (31.12.2016) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | 84 | - | 50 | - |
| TCMB | 626 | - | 1.020 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **710** | **-** | **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 (31.12.2017) | | Önceki Dönem (31.12.2016) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Hesap | 626 | - | 1.020 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | | - | - | - |
| **Toplam** | **626** | **-** | **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 (31.12.2017) | | Önceki Dönem (31.12.2016) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 425.026 | 909.173 | 712.049 | 545.032 |
| Yurtdışı | - | 991 | - | 8.345 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **425.026** | **910.164** | **712.049** | **553.377** |

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

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem (31.12.2017)** | **Önceki Dönem (31.12.2016)** | **Cari Dönem (31.12.2017)** | **Önceki Dönem (31.12.2016)** |
| AB Ülkeleri | 936 | 2.494 | - | - |
| ABD, Kanada | 55 | 5.851 | - | - |
| OECD Ülkeleri | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **991** | **8.345** | - | - |

### 4) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

| | Cari Dönem (31.12.2017) | | Önceki Dönem (31.12.2016) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 146 | - | 392 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **146** | **-** | **392** | **-** |

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

| | Cari Dönem (31.12.2017) | | Önceki Dönem (31.12.2016) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 42.706 | - | 15.260 | - |
| Diğer | | - | - | - |
| **Toplam** | **42.706** | **-** | **15.260** | **-** |

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

### 4.b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2017) | Önceki Dönem (31.12.2016) |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 249.419 | 185.794 |
| Borsada İşlem Gören | 249.419 | 185.794 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | 10.847 | 10.847 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 10.847 | 10.847 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | (2.925) | (3.252) |
| **Toplam** | **257.341** | **193.389** |

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

| | Cari Dönem (31.12.2017) | | 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 | 5.000 | - | 4.368 | - |
| **Toplam** | **5.000** | **-** | **4.368** | **-** |

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

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

**Cari Dönem (31.12.2017)**

| 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 | 5.628.524 | - | 106.900 | 234.669 | 5.674 | 35.461 |
| İşletme Kredileri | 31.685 | - | 237 | - | - | - |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 528.815 | - | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 5.000 | - | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | | - | - | - | - | - |
| Diğer | 5.063.024 | - | 106.663 | 234.669 | 5.674 | 35.461 |
| İhtisas Kredileri | 929.262 | 5.979 | 9.612 | 85.863 | 11.210 | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **6.557.786** | **5.979** | **116.512** | **320.532** | **16.884** | **35.461** |

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | 114.452 | 52.345 |
| 3.4 veya 5 Defa Uzatılanlar | 8.039 | - |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | - | - |

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|
| 0 - 6 Ay | 1.545 | - |
| 6 Ay - 12 Ay | 36 | 533 |
| 1 - 2 Yıl | 18.206 | 7.356 |
| 2 - 5 Yıl | 30.620 | 20.175 |
| 5 Yıl ve Üzeri | 72.084 | 24.281 |

## I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):
## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

**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 | 2.353 | 22.457 |
| 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 | 2.353 | 22.457 |
| İhtisas Kredileri | 456.270 | - | - | 101.885 | 9.430 | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **5.069.924** | **-** | **44.546** | **280.065** | **11.783** | **22.457** |

**Önceki Dönem (31.12.2016)**

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | - | 11.783 |
| 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 | - | 11.783 |
| 6 Ay - 12 Ay | - | - |
| 1 - 2 Yıl | - | - |
| 2 - 5 Yıl | - | - |
| 5 Yıl ve Üzeri | - | - |

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

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| | **Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar** | **Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar** |
| Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | **37.657** | - | **1.488** | - |
| İhtisas Dışı Krediler | - | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | 10.573 | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 27.084 | - | 1.488 | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | **6.520.129** | - | **319.044** | - |
| İhtisas Dışı Krediler | 5.601.440 | - | 233.181 | - |
| İhtisas Kredileri | 918.689 | - | 85.863 | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |

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

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

| Cari Dönem (31.12.2017) | 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 | - | 5.000 | 5.000 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 5.000 | 5.000 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-Dövize Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi) | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **5.000** | **5.000** |

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

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

### 5.ç) 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.d) 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.e) Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı :

| | Cari Dönem (31.12.2017) | Önceki Dönem (31.12.2016) |
|---|---|---|
| Kamu | - | - |
| Özel | 6.878.318 | 5.349.989 |
| **Toplam** | **6.878.318** | **5.349.989** |

### 5.f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | Cari Dönem (31.12.2017) | Önceki Dönem (31.12.2016) |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 6.878.318 | 5.349.989 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **6.878.318** | **5.349.989** |

### 5.g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 5.627 TL tutarındaki kredi V. Grup kredilerde izlenmektedir. Söz konusu kredi için 5.546 TL özel karşılık ayrılmıştır.

### 5.ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| | Cari Dönem (31.12.2017) | Önceki Dönem (31.12.2016) |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 63 | - |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | 2.082 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 72.346 | 48.001 |
| **Toplam** | **72.409** | **50.083** |

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

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

### 5.h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

| | III. Grup: | IV. Grup: | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Cari Dönem (31.12.2017)** | - | - | - |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | - |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| 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 | - | - | - |

### 5.h.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 (+) | 1.259 | 4 | 647 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | 16.663 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | - | (16.663) | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | - | - | (4.677) |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1.259 | - | 121.753 |
| Özel Karşılık (-) | (63) | - | (72.346) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 1.196 | - | 49.407 |

### 5.h.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.h.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) (31.12.2017)** | **1.196** | **-** | **49.407** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 1.259 | - | 121.753 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | (63) | - | (72.346) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 1.196 | - | 49.407 |
| 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.h.5) Finansal Varlık Sınıfları İtibarıyla, Vadesi Geçmiş Ancak Değer Düşüklüğüne Uğramamış Kredilerin Yaşlandırma Analizi:

| Cari Dönem (31.12.2017) | 0-30 Gün | 31-60 Gün | 61-90 Gün | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Verilen Krediler** | | | | |
| Kurumsal / Ticari Krediler | 699 | - | - | 699 |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | 220 | - | - | 220 |
| **Toplam** | **919** | - | - | **919** |

| Önceki Dönem (31.12.2016) | 0-30 Gün | 31-60 Gün | 61-90 Gün | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Verilen Krediler** | | | | |
| Kurumsal / Ticari Krediler | 119 | 1.334 | - | 1.453 |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | 2.168 | 1.267 | 1.264 | 4.699 |
| **Toplam** | **2.287** | **2.601** | **1.264** | **6.152** |

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

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

**Yakın İzlemedeki Kredilerin Teminatlarının Net Değeri, Teminat Türü ve Risk Eşlemesi:**

| | Cari Dönem (31.12.2017) | | Önceki Dönem (31.12.2016) | |
|---|---|---|---|---|
| **Teminatın Türü** | **Teminatın Net Değeri** | **Kredi Bakiyesi** | **Teminatın Net Değeri** | **Kredi Bakiyesi** |
| Gayrimenkul İpoteği(*) | 93.137 | 93.137 | 65.442 | 65.442 |
| Taşıt Rehni | - | - | - | - |
| Maddi Teminat(Nakit karşılık, menkul kıymet rehni vb.) | 227.395 | 227.395 | 214.623 | 214.623 |
| Maaş Rehni | - | - | - | - |
| Çek/ Senet | - | - | - | - |
| Diğer(Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb) | - | - | - | - |
| Teminatsız | - | - | - | - |
| **Toplam** | **320.532** | **320.532** | **280.065** | **280.065** |

(*) Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır.

**Takipteki Kredilerin Teminatlarının Net Değeri, Teminat Türü ve Risk Eşlemesi:**

| | Cari Dönem (31.12.2017) | | Önceki Dönem (31.12.2016) | |
|---|---|---|---|---|
| **Teminatın Türü** | **Teminatın Net Değeri** | **Kredi Bakiyesi** | **Teminatın Net Değeri** | **Kredi Bakiyesi** |
| Gayrimenkul İpoteği (*) | 99.155 | 99.155 | 102.046 | 102.046 |
| Nakit Karşılık | - | - | - | - |
| Taşıt Rehni | - | - | - | - |
| Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.) | 16.931 | 16.931 | 16.916 | 16.916 |
| Teminatsız | - | 6.926 | - | 6.817 |
| **Toplam** | **116.086** | **123.012** | **118.962** | **125.779** |

(*) Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır.

## 5.ı) 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.

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

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

### 5.i) 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.

### 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 (31.12.2017) | 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 (31.12.2017) | 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 (31.12.2017) | 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 TL tutarındaki kısmı , yıl içindeki çıkışların ise 1.381 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 | 25.176 | 15.338 | 2.823 | - | - | 1.101 | 1.148 | - |
| 2 | 24.643 | 24.408 | - | 1.039 | - | 928 | 1.017 | - |
| 3 | 266 | 270 | 151 | 2 | - | 35 | 78 | - |
| 4 | 553.997 | 553.376 | - | 4 | 36.252 | 32.606 | 13.078 | - |

(*) Finansal veriler, Maksan A.Ş., Yozgat Otelcilik A.Ş., Türk Suudi Holding A.Ş. ve İstanbul Risk Sermayesi Girişimi'nin 30 Eylül 2017 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 7.467.500 EURO sermaye payı ödemesi yapmıştır. Maksan A.Ş., Yozgat Otelcilik A.Ş., Türk Suudi Holding A.Ş., İstanbul Risk Sermayesi Girişimi önceki dönem kar/zarar tutarları 30 Eylül 2016 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

Banka'nın Türkiye Yatırım İnsiyatifi'nde (TII)-Alt Fonu, İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İVCİ) yatırımı nedeniyle şirketin yönetim kuruluna bir üye aday gösterme hakkı bulunmaktadır. Banka'yı temsil eden mevcut üyenin görevi 30 Eylül 2016 tarihinde sona ermiş olup yeni üye seçimi henüz gerçekleştirilmemiştir.

## 7.c. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

| | Cari Dönem (31.12.2017) | Önceki Dönem (31.12.2016) |
|---|---|---|
| Dönem Başı Değeri | 28.407 | 26.332 |
| Dönem İçi Hareketler | 18.397 | 2.075 |
| Alışlar | 1.457 | 1.618 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | 16.038 | - |
| Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri | 902 | 457 |
| Dönem Sonu Değeri | **46.804** | **28.407** |
| Sermaye Taahhütleri(*) | 11.393 | 10.484 |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

(*) 2.532 EURO kalan IVCI Sermaye taahhütü karşılığıdır.

## 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 (31.12.2017) | Önceki Dönem (31.12.2016) |
|---|---|---|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali İştirakler | 35.992 | 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, 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 9 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:

| Cari Dönem ( 31.12.2017) | Gayrimenkuller | Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller | Araçlar | Diğer MDV | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **Maliyet** | | | | | |
| Dönem Başı Değeri | 121.547 | 31.795 | 130 | 11.266 | 164.738 |
| Değer Düşüş Karşılığı | (1.797) | (1.376) | - | - | (3.173) |
| Dönem İçi Hareketler | - | - | - | - | - |
| -İktisap Edilenler | - | - | - | 78 | 78 |
| -Elden Çıkarılanlar(-) | - | (2.543) | - | (472) | (3.015) |
| -Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer | - | - | - | - | - |
| -Değer Düşüş Karşılığı(-) | - | 148 | - | - | 148 |
| -Değer Düşüş Karşılığından silinen | - | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **119.750** | **27.728** | **130** | **10.872** | **158.480** |
| | | | | | |
| **Birikmiş Amortisman** | | | | | |
| Dönem Başı Değeri | 81.972 | 2.258 | 116 | 6.833 | 91.179 |
| Dönem İçi Hareketler | - | - | - | - | - |
| -Amortisman Bedeli | 2.441 | 52 | 8 | 1.818 | 4.319 |
| -Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer | - | - | - | - | - |
| -Elden Çıkarılanlar (-) | - | - | - | 470 | 470 |
| -Değer Düşüş Karşılığı(-) | - | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **84.413** | **2.310** | **124** | **8.181** | **95.028** |
| **Dönem Sonu Net Defter Değeri** | **35.337** | **25.418** | **6** | **2.691** | **63.452** |

| Önceki Dönem ( 31.12.2016) | Gayrimenkuller | Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller | Araçlar | Diğer MDV | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **Maliyet** | | | | | |
| Dönem Başı Değeri | 121.547 | 27.299 | 130 | 9.679 | 158.655 |
| Değer Düşüş Karşılığı | (9.594) | (967) | - | - | (10.561) |
| Dönem İçi Hareketler | | | | | |
| -İktisap Edilenler | - | 4.496 | - | 1.860 | 6.356 |
| -Elden Çıkarılanlar(-) | - | - | - | (273) | (273) |
| -Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer | - | - | - | - | - |
| -Değer Düşüş Karşılığı(-) | - | (409) | - | - | (409) |
| -Değer Düşüş Karşılığından silinen (*) | 7.797 | - | - | - | 7.797 |
| **Dönem Sonu Değeri** | **119.750** | **30.419** | **130** | **11.266** | **161.565** |
| | | | | | |
| **Birikmiş Amortisman** | | | | | |
| Dönem Başı Değeri | 79.531 | 1.546 | 109 | 5.414 | 86.600 |
| Dönem İçi Hareketler | - | - | - | - | - |
| -Amortisman Bedeli | 2.441 | 712 | 7 | 1.686 | 4.846 |
| -Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer | - | - | - | - | - |
| -Elden Çıkarılanlar (-) | - | - | - | (267) | (267) |
| -Değer Düşüş Karşılığı(-) | - | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **81.972** | **2.258** | **116** | **6.833** | 91.179 |
| **Dönem Sonu Net Defter Değeri** | **37.778** | **28.161** | **14** | **4.433** | **70.386** |

(*) Bankamız gayrimenkullerine 2015 yıl sonunda ekspertiz yaptırılmış olup, yeni ekspertiz rakamlarına göre yapılan karşılık testi sonucunda geçmiş yıllarda gayrimenkuller için ayrılan karşılıktan 7.797 Bin TL geri çevrilmiştir.

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

### 13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem (31.12.2017) | Önceki Dönem (31.12.2016) |
|---|---|---|
| | | |
| **Maliyet** | | |
| Dönem Başı Değeri | 5.241 | 3.958 |
| Dönem İçi Hareketler | - | - |
| -İktisap Edilenler | 314 | 1.283 |
| -Elden Çıkarılanlar(-) | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **5.555** | **5.241** |
| | | |
| **Birikmiş Amortisman** | | |
| Dönem Başı Değeri | 3.710 | 2.795 |
| Dönem İçi Hareketler | - | - |
| -Amortisman Bedeli | 797 | 915 |
| -Elden Çıkarılanlar | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **4.507** | **3.710** |
| **Dönem Sonu Net Defter Değeri** | **1.048** | **1.531** |

### 14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kiraya vermek amacıyla elde tuttuğu 937 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 TL'dir. Banka bu gayrimenkullerden 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren dönemde 570 TL kira geliri elde etmiştir (31 Aralık 2016: 507 TL).

| | Cari Dönem (31.12.2017) | Önceki Dönem (31.12.2016) |
|---|---|---|
| **Maliyet** | | |
| Dönem Başı Değeri | 2.149 | 2.149 |
| Değer Düşüş Karşılığı | - | - |
| Dönem İçi Hareketler | | |
| - İktisap Edilenler | - | - |
| - Elden Çıkarılanlar(-) | - | - |
| - Maddi duran varlık olarak sınıflandırılanlar (-) | - | - |
| - Değer Düşüş Karşılığı(-) | - | - |
| - Değer Düşüş Karşılığından silinen (-) | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **2.149** | **2.149** |
| | | |
| **Birikmiş Amortisman** | | |
| Dönem Başı Değeri | 1.169 | 1.125 |
| Dönem İçi Hareketler | | |
| - Yatırım amaçlı gayrimenkullere sınıflandırılanlar birikmiş amortisman (-) | - | - |
| - Amortisman Bedeli | 43 | 44 |
| - Maddi duran varlıklar olarak sınıflandırılanlar birikmiş amortisman (-) | - | - |
| - Elden Çıkarılanlar | - | - |
| - Değer Düşüş Karşılığı(-) | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **1.212** | **1.169** |
| **Dönem Sonu Net Defter Değeri** | **937** | **980** |

## 15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 4.957 TL (31 Aralık 2016: 8.433 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 Aralık 2017 tarihi itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

| | **Cari Dönem (31.12.2017)** | **Önceki Dönem (31.12.2016)** |
|---|---|---|
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı** | | |
| Mali Zararlardan | - | - |
| Vergi İndirim ve İstisnalarından | - | - |
| Amortismanlardan | - | - |
| Faiz Reeskontlarından | 63 | 7 |
| Kıdem Tazminatlarından | 7.226 | 6.958 |
| Diğer Mali Olmayan Haz.Bon. ve Dev. Tah. | 363 | - |
| Tas. Ol. Zar. Nit. Krediler | 484 | 1.362 |
| Aktüaryel | 432 | - |
| Diğer | 786 | 449 |
| **Toplam Ertelenmiş vergi Varlığı** | **9.354** | **8.776** |
| | | |
| **Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü** | | |
| Amortismanlardan | 296 | (332) |
| Faiz Reeskontlarından | 24 | (9) |
| Aktüaryel | 465 | - |
| Diğer (*) | 3.612 | (2) |
| **Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü** | **4.397** | **(343)** |
| | | |
| **Net Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **4.957** | **8.433** |

(*) Bu tutarın 3.208 TL'lik kısmı iştiraklerin değerlemelerinden kaynaklanan tutarlar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi tutarıdır.

## 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 (31.12.2017)** | **Önceki Dönem (31.12.2016)** |
|---|---|---|
| Ayniyat mevcudu | 88 | 80 |
| Peşin ödenmiş giderler | 5.420 | 4.819 |
| Borçlu geçici hesaplar | 11.467 | 11.080 |
| Muhtelif alacaklar | 795 | 311 |
| **Toplam** | **17.770** | **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 (31.12.2017) | | Önceki Dönem (31.12.2016) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 440 | 1.034.528 | - | 657.559 |
| Yurtdışı Banka Kuruluş ve Fonlardan | - | 6.280.696 | - | 5.127.544 |
| **Toplam** | **440** | **7.315.224** | **-** | **5.785.103** |

### 3.b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

| | Cari Dönem (31.12.2017) | | Önceki Dönem (31.12.2016) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | 440 | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 7.315.224 | - | 5.785.103 |
| **Toplam** | **440** | **7.315.224** | **-** | **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 268.615 TL (31 Aralık 2016: 15.404 TL) tutarındaki fonların 64 TL'si Dünya Bankası 268.551 TL'si Hazine Müsteşarlığı kaynaklıdır.

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

Repo işlemlerinden sağlanan 130 TL'nin tamamı (31 Aralık 2016: 351 TL) diğer kurum ve kuruluşlara 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 (31.12.2017) | Önceki Dönem (31.12.2016) |
|---|---|---|
| **Genel Karşılıklar** | **72.623** | **57.168** |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 64.829 | 50.239 |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | - | - |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 6.344 | 5.531 |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | - | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 2 | 173 |
| Diğer | 1.448 | 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 (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 2 TL (31 Aralık 2016: 2 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 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 35.877 TL (31 Aralık 2016: 34.550 TL) tutarında kıdem tazminatı ve 251 TL (31 Aralık 2016: 241 TL) tutarında izin karşılığı ayırmıştır.

| | Cari Dönem (31.12.2017) | Önceki Dönem (31.12.2016) |
|---|---|---|
| Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Değeri | 34.550 | 32.472 |
| Dönem İçindeki Değişim | 5.332 | 4.666 |
| Aktüeryal Kayıp/Kazanç | (167) | (1.048) |
| Ödenen Tazminatlar | (3.838) | (1.540) |
| **Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Değeri** | **35.877** | **34.550** |

## 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 (31.12.2017) | | Önceki Dönem (31.12.2016) | |
|---|---|---|---|---|
| Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 7.819 | - | 7.496 | - |
| Ertelenmiş Vergi Borcu | - | - | - | - |
| **Toplam** | **7.819** | **-** | **7.496** | **-** |

### 8.a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2017) | Önceki Dönem (31.12.2016) |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 7.819 | 7.496 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 1 | 3 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 1 | 1 |
| BSMV | 171 | 90 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 91 | 234 |
| Diğer | 823 | 796 |
| **Toplam** | **8.906** | **8.620** |

### 8.a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2017) | Önceki Dönem (31.12.2016) |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 59 | 69 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 86 | 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 | 4 | 5 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 8 | 10 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **157** | **185** |

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

### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar(devamı):

### 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.

### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

### 11.a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

| | Cari Dönem (31.12.2017) | 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 | 2.500.000 |

.

### 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.

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

## 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):

### 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 (31.12.2017)** | | **Önceki Dönem (31.12.2016)** | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları) | 10.912 | 1.918 | - | - |
| Değerleme Farkı | (997) | 713 | 451 | (552) |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **9.915** | **2.631** | **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 (31.12.2017) | Önceki Dönem (31.12.2016) |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri | 11.393 | 10.484 |
| **Toplam** | **11.393** | **10.484** |

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar karşılığı 2 TL'dir (31 Aralık 2016:2 TL).

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

Banka'nın akreditif taahhütleri 772 TL'dir (31 Aralık 2016: 84.402 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 37 TL'dir (31 Aralık 2016: 38 TL). Bu tutarın 4 TL'si (31 Aralık 2016: 4 TL) gümrük teminat mektubu, geri kalanı ise kesin teminat mektubudur.

### 1.c.1) Gayrinakdi kredilerin toplamı:

| | Cari Dönem (31.12.2017) | 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 | 809 | 84.440 |
| **Toplam** | **809** | **84.440** |

## III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

| | Cari Dönem (31.12.2017) | | | | Önceki Dönem (31.12.2016) | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | 2 | 5,41 | - | - | 2 | 5,26 | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 2 | 5,41 | - | - | 2 | 5,26 | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sanayi | 2 | 5,41 | 772 | 100,00 | 2 | 5,26 | 84.402 | 100,00 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | 2 | 5,41 | - | - | 2 | 5,26 | - | - |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | 772 | 100,00 | - | - | 84.402 | 100,00 |
| İnşaat | - | - | - | - | - | - | | - |
| Hizmetler | 33 | 89,19 | - | - | 34 | 89,47 | - | - |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | 33 | 89,19 | - | - | 34 | 89,47 | - | - |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **37** | **100,00** | **772** | **100,00** | **38** | **100,00** | **84.402** | **100,00** |

### 1.c.3) I. ve II. Grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2017) | | Önceki Dönem (31.12.2016) | |
|---|---|---|---|---|
| | I. Grup | | I. Grup | |
| **Gayrinakdi Krediler** | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Teminat Mektupları | 37 | - | 38 | - |
| Akreditifler | - | 772 | - | 84.402 |

### 2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemleri bulunmamaktadır.

## 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.

Banka, 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, 3 Mayıs 2016 tarihinde 500.000 EURO ve 30 Kasım 2017 tarihinde 312.500 EURO olmak üzere toplam 7.467.500 EURO sermaye payı ödemesi yapmıştır.

Yukarıdaki açıklamalara istinaden Banka, taahhüt etmiş olduğu 10 Milyon EURO'luk tutardan bilanço tarihi itibarıyla 7.467.500 EURO'luk kısmı ödemiş olup 2.532.500 EURO'luk kısmı henüz ödememiştir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış 103 adet dava olup 4.449 TL risk tutarı bulunmaktadır. Banka, söz konusu davalar için yükümlülük doğuracak bir sonuç beklemediğinden finansal tablolarda bu davalar için karşılık ayırılmamıştır.

### 4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

## IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

### 1.a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2017) | | Önceki Dönem (31.12.2016) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Kredilerden Alınan Faizler (*)** | | | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 604 | 2.202 | 1.508 | 3.780 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 34.876 | 209.561 | 21.799 | 141.514 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 12.422 | - | 2.461 | - |
| **Toplam** | **47.902** | **211.763** | **25.768** | **145.294** |

### 1.b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2017) | | Önceki Dönem (31.12.2016) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 62.993 | 4.542 | 28.596 | 894 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 5 | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **62.993** | **4.547** | **28.596** | **894** |

### 1.c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2017) | | Önceki Dönem (31.12.2016) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 12.972 | 3.434 | 7.312 | 2.741 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 15 | - | 1.919 | - |
| **Toplam** | **12.987** | **3.434** | **9.231** | **2.741** |

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

Bulunmamaktadır.

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

| | Cari Dönem (31.12.2017) | | Önceki Dönem (31.12.2016) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Para Piyasası İşlemlerinden | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden | 31.345 | - | 6.509 | - |
| **Toplam** | **31.345** | **-** | **6.509** | - |

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

### 2.a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2017) | | Önceki Dönem (31.12.2016) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalara Verilen Faizler (*) | 2 | 3.549 | 1 | 1.899 |
| T.C. Merkez Bankası'na | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 2 | - | 1 | 3 |
| Yurtdışı Bankalara | - | 3.549 | - | 1.896 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara Verilen Faizler | 660 | 89.557 | 1.101 | 50.987 |
| **Toplam** | **662** | **93.106** | **1.102** | **52.886** |

(*) 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 (31.12.2017) | | Önceki Dönem (31.12.2016) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Repo İşlemlerine Verilen Faizler | 1.819 | - | 42 | - |

### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem (31.12.2017) | Önceki Dönem (31.12.2016) |
|---|---|---|
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 296 | 272 |
| Diğer | - | 202 |
| Toplam | **296** | **474** |

### 4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem (31.12.2017) | Önceki Dönem (31.12.2016) |
|---|---|---|
| **Kar** | **10.349** | **9.137** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 3 | 16 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 10.346 | 9.121 |
| **Zarar (-)** | **(13.992)** | **(8.029)** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | (7) | (7) |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | (13.985) | (8.022) |

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

### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2017) | Önceki Dönem (31.12.2016) |
|---|---|---|
| Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler | 2.076 | 347 |
| Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılıklardan İptaller | 3.461 | 8.957 |
| Diğer | 813 | 881 |
| **Toplam** | **6.350** | **10.185** |

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

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

| | Cari Dönem (31.12.2017) | Önceki Dönem (31.12.2016) |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 24.473 | 4.454 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | 63 | - |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | 1 | 2.082 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | 24.409 | 2.372 |
| Genel Karşılık Giderleri | 15.625 | 15.938 |
| 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 | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **40.098** | **20.392** |

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

### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2017) | Önceki Dönem (31.12.2016) |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 60.022 | 56.909 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 5.332 | 4.885 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 4.311 | 4.178 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 797 | 915 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | 270 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | 711 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 15.020 | 12.306 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 76 | 90 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 421 | 346 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 173 | 61 |
| Diğer Giderler (*) | 14.350 | 11.809 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | 1 |
| Diğer | 4.920 | 3.805 |
| **Toplam** | **90.402** | **83.980** |

(*) Diğer giderlerin 3.798 TL tutarındaki kısmı temizlik giderlerinden (31 Aralık 2016: 3.497 TL), 1.561 TL tutarındaki kısmı haberleşme giderlerinden (31 Aralık 2016: 1.396 TL), 1.422 TL tutarındaki kısım güvenlik giderlerinden (31 Aralık 2016: 1.322 TL), 1.166 TL tutarındaki kısmı bilgisayar kullanım giderlerinden (31 Aralık 2016: 635 TL), 1.002 TL tutarındaki kısmı ısıtma, aydınlatma ve su giderlerinden (31 Aralık 2016: 921 TL), 590 TL tutarındaki kısmı taşıt aracı giderlerinden (31 Aralık 2016: 615 TL) 3.868 TL tutarındaki kısmı aidatlar (31 Aralık 2016: 2.443 )ve 943 TL (31 Aralık 2016: 980 TL) tutarındaki kalan kısım diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2017 döneminde sürdürülen faaliyetlerinden vergi öncesi karı 164.644 TL (31 Aralık 2016: 92.846 TL)'dir. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31Aralık 2017 tarihi itibarıyla (36.378) TL, 31 Aralık 2016: (21.726) TL) sürdürülen faaliyetlerinden hesaplanan vergi karşılığı giderinin (36.120) TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (31 Aralık 2016: (22.433) TL), (258) TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi giderinden (31 Aralık 2016: 707 TL ertelenmiş vergi geliri) oluşmaktadır.

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

Banka 1 Ocak 2017 – 31 Aralık 2017 döneminde sürdürülen faaliyetleri sonucunda 128.266 TL net dönem karı elde etmiştir (1 Ocak 2016-31 Aralık 2016 dönemi: 71.120 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 Aralık 2017 tarihi itibarıyla gelir tablosundaki diğer alınan ücret ve komisyonların toplam tutarı 12.297 TL'dir (31 Aralık 2016: 18.084 TL). Bu tutarın 9.603 TL tutarındaki kısmını proje hizmet gelirleri oluşturmaktadır (31 Aralık 2016: 14.156 TL).

## V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 500.000 TL (31 Aralık 2016: 160.000 TL) olup, bilanço tarihi itibariyle yasal yedek akçeler bakiyesi 32.150 TL (31 Aralık 2016: 32.150 TL), olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 370.897 TL (31 Aralık 2016: 300.484 TL) diğer kar yedekleri 2.886 TL'dir (31 Aralık 2016: 2.179 TL).

Menkul değerler değerleme farkının tamamı olan 12.546 TL'nin (31 Aralık 2016 (101)TL) 12.830 TL' si İVCİ kur farkı ve değer artışından 284 TL si ise satılmaya hazır menkul değerler değer artışından kaynaklanmaktadır.

Diğer yedeklerdeki 1.864 TL (31 Aralık 2016: 1.730 TL) tutarındaki bakiyenin tamamı ertelenmiş vergi sonrası aktüeryal (kayıp)/ kazanç bakiyesinden oluşmaktadır.

## VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

### 1. Nakit Akış Tablosunda yer alan "diğer" kalemleri ve "döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" kalemine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 12.218 TL (31 Aralık 2016: 696.919 TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin (166.349) TL (31 Aralık 2016: 595.035 TL) tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden 178.567 TL (31 Aralık 2016: 101.884 TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır. Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi alınan fonlar, repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup (88.219) TL (31 Aralık 2016 351.125 TL) olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan "Diğer" kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, ticari kar/zarar ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup (6.705) TL (31 Aralık 2016: (1.461) TL ) olarak gerçekleşmiştir.

2016 - 2017 yıllarında finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı bulunmamaktadır. 2017 yılında yapılan nakit sermaye artışı nedeniyle finansman faaliyetlerinden sağlanan nakit bulunmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi, yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların işlem gördükleri gün kuru ile raporlama tarihindeki kur arasındaki kur farkını içermekte olup 57.465 TL (31 Aralık 2016: 49.144 TL) olarak gerçekleşmiştir.

### 2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

| | Cari Dönem (31.12.2016) | Önceki Dönem (31.12.2015) |
|---|---|---|
| Nakit | 358.482 | 10.141 |
| Kasa ve Efektif Deposu | 47 | 71 |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat | 358.435 | 10.070 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 917.170 | 549.853 |
| Bankalararası Para Piyasası | 10.505 | 35.000 |
| Bankalardaki Vadeli Depo | 906.665 | 514.853 |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık | 1.275.652 | 559.994 |

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

### 3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem (31.12.2017) | Önceki Dönem (31.12.2016) |
|---|---|---|
| Nakit | 13.688 | 358.482 |
| Kasa ve Efektif Deposu | 84 | 47 |
| TCMB ve Bankalardaki Vadesiz Mevduat | 13.604 | 358.435 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 1.643.919 | 917.170 |
| Bankalararası Para Piyasası | 323.413 | 10.505 |
| Bankalardaki Vadeli Depo | 1.320.506 | 906.665 |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık | 1.657.607 | 1.275.652 |

## VII. Banka'nın 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 (*) | 81 | - | - | - | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | - | - |

(*) Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 5.627 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 5.546 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 bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 1.444 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 1.026 TL özel karşılık ayrılmıştır.

### c) Banka'nın 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 (31.12.2017) | Önceki Dönem (31.12.2016) |
|---|---|---|
| Maaş | 991 | 965 |
| Temettü ve Ek Ödemeler | 148 | 148 |
| **Toplam** | **1.139** | **1.113** |

## VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

| | Sayı | Çalışan Sayısı | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Yurtiçi şube (*) | 1 | 12 | | | |
| | | | Bulunduğu Ülke | | |
| Yurtdışı temsilcilikler | - | - | | | |
| | | | | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurtdışı şube | - | - | | - | - |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | - | - | | - | - |

(*) Banka'da toplam 553 kişi çalışmakta olup 12 personel İstanbul şubesinde istihdam edilmektedir

## ALTINCI BÖLÜM

## DİĞER AÇIKLAMALAR

### I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar:

Banka'nın Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Olduğu Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler:

Bankanın uluslararası derecelendirmesi 4 Ekim 2017 tarihinde Fitch Ratings tarafından yapılmış olup, derecelendirmeye ilişkin 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 dönemleri özet bilgileri aşağıda verilmektedir.

| | 2017 | 2016 |
|---|---|---|
| Yabancı Para Taahhütler | | |
| Uzun Vadeli | BB+ | BBB- |
| Kısa Vadeli | B | F3 |
| Görünüm | Durağan | Negatif |
| Türk Lirası Taahhütler | | |
| Uzun Vadeli | BBB- | BBB- |
| Kısa Vadeli | F3 | F3 |
| Görünüm | Durağan | Negatif |
| Ulusal (National) | | |
| Uzun Vadeli | AAA(TUR) | AAA(TUR) |
| Görünüm | Durağan | Durağan |
| Destek Notu | 3 | 2 |
| Destek Derecelendirme Tabanı | BB+ | BBB- |

### II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

### I. Bağımsız Denetçi Raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından denetime tabi tutulmuş olup 9 Şubat 2018 tarihli bağımsız denetçi raporu konsolide olmayan finansal tabloların başında yer almaktadır.

### II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.