**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**1 OCAK - 31 MART 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT**
**SINIRLI DENETİM RAPORU,**
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE**
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

*Giriş*

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2017 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamalarına ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

*Sınırlı Denetimin Kapsamı*

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

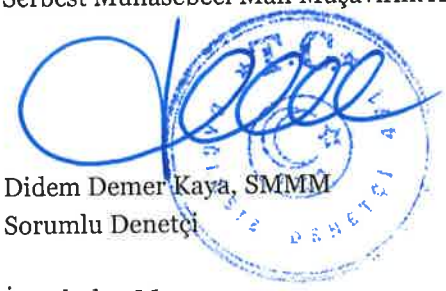
*Sonuç*

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

*Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor*

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

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



Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 3 Mayıs 2017

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
TEB Kampüs C ve D Blok Saray Mah.
Sokullu Cad. No: 7A-7B Ümraniye 34768 İSTANBUL
Tel : (0216) 635 35 35
Faks : (0216) 636 36 36
Mersis No: 0876004342000105
Ticaret Sicil No: 189356
www.teb.com.tr

# TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:7/A – 7/B
Ümraniye 34768 - İstanbul
Telefon : (0 216) 635 35 35
Faks : (0 216) 636 36 36
İnternet sayfası adresi : www.teb.com.tr
Elektronik posta adresi : yatirimciiliskileri@teb.com.tr

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

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Sınırlı Denetim Raporu
- Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

| Yavuz Canevi | Jacques Roger Jean Marie Rinino | Ayşe Aşardağ | Ümit Leblebici | M. Aşkın Dolaştır | Gökhan Kazcılar |
|---|---|---|---|---|---|
| Yönetim Kurulu Başkanı | Denetim Komitesi Başkanı | Denetim Komitesi Başkan Vekili | Genel Müdür | Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Finansal Raporlamadan Sorumlu Direktör |

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

Ad-Soyad/Unvan : Aslıhan Kaya / Dış Raporlama Müdürü
Tel No : (0216) 635 24 51
Faks No : (0216) 636 36 36

**İÇİNDEKİLER**


| | | Sayfa No |
|---|---|---|
| | **BİRİNCİ BÖLÜM** Genel Bilgiler | |
| I. | Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva 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 İçindeki Değişiklikler İle Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama | 1 |
| III. | Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri İle Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar | 2 |
| IV. | Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar | 3 |
| V. | Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi | 3 |
| VI. | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen 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 | 5 |
| II. | Nazım Hesaplar Tablosu | 7 |
| III. | Gelir Tablosu | 8 |
| IV. | Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo | 9 |
| V. | Özkaynak Değişim Tablosu | 10 |
| VI. | Nakit Akış Tablosu | 12 |
| | **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** Muhasebe Politikaları | |
| I. | Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar | 13 |
| II. | Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar | 13 |
| III. | İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu | 14 |
| IV. | Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar | 14 |
| V. | Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar | 15 |
| VI. | Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar | 15 |
| VII. | Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar | 15 |
| VIII. | Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar | 17 |
| IX. | Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar | 17 |
| X. | Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar | 17 |
| XI. | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar İle Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar | 18 |
| XII. | Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar | 18 |
| XIII. | Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar | 19 |
| XIV. | Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar | 19 |
| XV. | Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar | 20 |
| XVI. | Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar | 20 |
| XVII. | Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar | 20 |
| XVIII. | Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar | 21 |
| XIX. | Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar | 22 |
| XX. | İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar | 22 |
| XXI. | Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar | 22 |
| XXII. | Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar | 22 |
| XXIII. | Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar | 23 |
| XXIV. | Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar | 24 |
| XXV. | Sınıflandırmalar | 24 |
| | **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler | |
| I. | Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar | 25 |
| II. | Kur Riskine İlişkin Açıklamalar | 32 |
| III. | Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar | 34 |
| IV. | Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar | 37 |
| V. | Likidite Riski Yönetimine Ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar | 37 |
| VI. | Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar | 42 |
| VII. | Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar | 43 |
| | **BEŞİNCİ BÖLÜM** Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | |
| I. | Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 44 |
| II. | Bilançonun Pasif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 55 |
| III. | Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 60 |
| IV. | Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 61 |
| V. | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar | 66 |
| VI. | Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar | 67 |
| | **ALTINCI BÖLÜM** Sınırlı Denetim Raporu | |
| I. | Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar | 67 |
| II. | Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar | 67 |
| | **YEDİNCİ BÖLÜM** Ara Dönem Faaliyet Raporu | |
| I. | Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu | 68 |

# BİRİNCİ BÖLÜM

# GENEL BİLGİLER

## I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ("Banka" veya "TEB"), Kocaeli Halk Bankası T.A.Ş. unvanı altında 1927 yılında Kocaeli'de kurulmuş mahalli bir banka iken, 1982 yılında Çolakoğlu Grubu tarafından satın alınmış ve ünvanı Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak değiştirilerek merkezi İstanbul'a alınmıştır. 10 Şubat 2005 tarihinde TEB'in ana ortağı olan TEB Holding A.Ş. hisselerinin %50'si BNP Paribas'a devredilmiştir. Devir sonucunda BNPP TEB'de %42.125 oranında dolaylı pay sahibi olmuştur. 2009 yılında BNP Paribas Grubunun Fortis Bank Belçika ve Fortis Bank Lüksemburg'u sırasıyla %75 ve %66 hissesini alması sonucunda BNP Paribas Grubu Fortis Bank Türkiye'nin büyük ortağı haline gelmiştir. TEB'in dolaylı çoğunluk hissedarları BNP Paribas ve Çolakoğlu Grubu, TEB ile Fortis Bank'ın TEB markası altında birleşmesi konusunda mutabakata varmış ve düzenleyici otoritelerden gerekli izinlerin alınmasını müteakip 14 Şubat 2011'de iki bankanın yasal birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme sonucunda TEB Holding TEB'de %55 oranında çoğunluk hissesine sahip olup, Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas ise Teb Holding A.Ş.'de %50'şer hisse oranına sahip bulunmaktadır.

## II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dâhil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

| | 31 Mart 2017 | | 31 Aralık 2016 | |
|---|---|---|---|---|
| **Hissedarların Adı** | **Ödenmiş Sermaye** | **%** | **Ödenmiş Sermaye** | **%** |
| TEB Holding A.Ş. | 1,212,415 | 55.00 | 1,212,415 | 55.00 |
| BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. | 518,342 | 23.51 | 518,342 | 23.51 |
| BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. | 467,879 | 21.23 | 467,879 | 21.23 |
| BNP Paribas SA | 5,253 | 0.24 | 5,253 | 0.24 |
| Kocaeli Ticaret Odası | 501 | 0.02 | 501 | 0.02 |
| | **2,204,390** | **100.00** | **2,204,390** | **100.00** |

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 (Tam TL) olan 2,204,390,000 adet hisseden oluşmaktadır.

## III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

| Adı Soyadı | Sorumluluk Alanı | Tahsil |
|---|---|---|
| **Yönetim Kurulu;** | | |
| Yavuz Canevi | Yönetim Kurulu Başkanı | Yüksek Lisans |
| Dr. Akın Akbaygil | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | Doktora |
| Jean Paul Sabet | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | Lisans |
| Xavier Henri Jean Guilmineau | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| Ayşe Aşardağ | Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkan Vekili | Lisans |
| Ümit Leblebici | Genel Müdür ve Görevli Üye | Yüksek Lisans |
| Sabri Davaz | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | Yüksek Lisans |
| Alain Georges Auguste Fonteneau | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| Yvan L.A.M. De Cock | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | Lisans |
| Özden Odabaşı | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| Jacques Roger Jean Marie Rinino | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı | Lisans |
| Pascal Jean Fischer | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans |
| **Genel Müdür Yardımcıları;** | | |
| Turgut Boz | KOBİ Bankacılığından Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili | Lisans |
| Gökhan Mendi | Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans |
| Dr. Nilsen Altıntaş | İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Doktora |
| Melis Coşan Baban | Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri | Yüksek Lisans |
| Mehmet Ali Cer | Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans |
| Mustafa Aşkın Dolaştır | Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans |
| Osman Durmuş | Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans |
| Kubilay Güler | Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans |
| Akil Özçay | Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans |
| Gökhan Özdil | Kurumsal Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans |
| Nuri Tuncalı | KOBİ Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans |
| Ömer Abidin Yenidoğan | Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans |
| Dr. Tuğrul Özbakan | Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı | Doktora |
| Gülümser Özgün Henden | Kurumsal Bankacılık Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans |
| **Grup Başkanları (*);** | | |
| Pascal Alfred J. Gilliard | Grup Risk Yönetimi Başkanı | Lisans |
| Birol Deper | Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi | Yüksek Lisans |
| **Teftiş Kurulu (*);** | | |
| Hakan Tıraşın | Teftiş Kurulu Başkanı | Lisans |

(*) Grup Başkanları ve Teftiş Kurulu Başkanı Genel Müdür Yardımcısı statüsündedir.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka sermayesinde payı bulunmamaktadır.

## IV. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

| Ad Soyad/Ticari Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| TEB Holding A.Ş. | 1,212,415 | %55.00 | 1,212,415 | - |
| BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. | 518,342 | %23.51 | 518,342 | - |
| BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. | 467,879 | %21.23 | 467,879 | - |

TEB Holding A.Ş. bir Çolakoğlu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesidir. TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %100 hisse ile BNP Paribas Fortis NV/SA tarafından kontrol edilmektedir. BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. ise %100 hisse ile BNP Paribas SA tarafından kontrol edilmektedir.

## V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, KOBİ, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Zurich Sigorta A.Ş. ve Cardif Hayat Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 511 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 511 yurt içi, 4 yurt dışı şube). 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 9,591 (31 Aralık 2016: 9,640) kişidir.

## VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ İle Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka için bir farklılık bulunmamaktadır.

Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı %33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'yi, finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle mali tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

## VII. Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

# İKİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Gelir Tablosu
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇO

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

## I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| | | | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2017 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 5.Bölüm Dipnot | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI** | **(I-1)** | **1,205,792** | **10,254,770** | **11,460,562** | **1,958,800** | **9,708,614** | **11,667,414** |
| **II.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)** | **(I-2)** | **1,238,680** | **190,823** | **1,429,503** | **1,035,676** | **237,298** | **1,272,974** |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 1,238,680 | 190,823 | 1,429,503 | 1,035,676 | 237,298 | 1,272,974 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 464,491 | 45,206 | 509,697 | 189,384 | 13,810 | 203,194 |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | (I-3) | 774,189 | 145,617 | 919,806 | 846,292 | 223,488 | 1,069,780 |
| 2.1.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. 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** | **(I-4)** | **53,508** | **1,098,214** | **1,151,722** | **193,881** | **1,374,797** | **1,568,678** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR** | | **2,612,304** | **-** | **2,612,304** | **2,000,930** | **-** | **2,000,930** |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | 1,121,826 | - | 1,121,826 | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | 1,490,478 | - | 1,490,478 | 2,000,930 | - | 2,000,930 |
| **V.** | **SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | **(I-5)** | **4,518,348** | **54,577** | **4,572,925** | **4,054,403** | **48,963** | **4,103,366** |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 20,956 | 24,588 | 45,544 | 20,956 | 20,908 | 41,864 |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 4,497,392 | 29,989 | 4,527,381 | 4,033,447 | 28,055 | 4,061,502 |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KREDİLER VE ALACAKLAR** | **(I-6)** | **46,015,078** | **11,259,974** | **57,275,052** | **44,734,240** | **11,629,589** | **56,363,829** |
| 6.1 | Krediler ve Alacaklar | | 45,359,554 | 11,259,974 | 56,619,528 | 44,176,746 | 11,629,589 | 55,806,335 |
| 6.1.1 | Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | 10,415 | - | 10,415 | 81,279 | - | 81,279 |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 45,349,139 | 11,259,974 | 56,609,113 | 44,095,467 | 11,629,589 | 55,725,056 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 1,842,683 | - | 1,842,683 | 1,771,775 | - | 1,771,775 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | 1,187,159 | - | 1,187,159 | 1,214,281 | - | 1,214,281 |
| **VII.** | **FAKTORİNG ALACAKLARI** | | - | - | - | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)** | **(I-7)** | **378,871** | **-** | **378,871** | **361,508** | **-** | **361,508** |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 378,871 | - | 378,871 | 361,508 | - | 361,508 |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **İŞTİRAKLER (Net)** | **(I-8)** | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)** | **(I-9)** | **115,986** | **-** | **115,986** | **115,986** | **-** | **115,986** |
| 10.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 115,986 | - | 115,986 | 115,986 | - | 115,986 |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)** | **(I-10)** | **5** | **-** | **5** | **5** | **-** | **5** |
| 11.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Konsolide Edilmeyenler | | 5 | - | 5 | 5 | - | 5 |
| 11.2.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | 5 | - | 5 | 5 | - | 5 |
| **XII.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR** | **(I-11)** | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR** | **(I-12)** | **214,731** | **-** | **214,731** | **195,320** | **-** | **195,320** |
| 13.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | 214,731 | - | 214,731 | 195,320 | - | 195,320 |
| 13.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **220,843** | **-** | **220,843** | **242,037** | **-** | **242,037** |
| **XV.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **499,517** | **-** | **499,517** | **502,712** | **-** | **502,712** |
| 15.1 | Şerefiye | | 421,124 | - | 421,124 | 421,124 | - | 421,124 |
| 15.2 | Diğer | | 78,393 | - | 78,393 | 81,588 | - | 81,588 |
| **XVI.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **(I-13)** | - | - | - | - | - | - |
| **XVII.** | **VERGİ VARLIĞI** | | **159,240** | **-** | **159,240** | **98,947** | **-** | **98,947** |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | 61,026 | - | 61,026 | 56,385 | - | 56,385 |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 98,214 | - | 98,214 | 42,562 | - | 42,562 |
| **XVIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(I-14)** | **93,119** | **-** | **93,119** | **91,254** | **-** | **91,254** |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | 93,119 | - | 93,119 | 91,254 | - | 91,254 |
| 18.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XIX.** | **DİĞER AKTİFLER** | | **1,049,319** | **261,998** | **1,311,317** | **916,140** | **226,290** | **1,142,430** |
| | **AKTİF TOPLAMI** | | **58,375,341** | **23,120,356** | **81,495,697** | **56,501,839** | **23,225,551** | **79,727,390** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇO

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

## I. BİLANÇO - PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| | | | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2017 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 5.Bölüm Dipnot | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **MEVDUAT** | **(II-1)** | **27,592,050** | **23,548,201** | **51,140,251** | **29,200,370** | **20,632,288** | **49,832,658** |
| 1.1 | Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | 528,995 | 1,333,543 | 1,862,538 | 734,791 | 1,737,251 | 2,472,042 |
| 1.2 | Diğer | | 27,063,055 | 22,214,658 | 49,277,713 | 28,465,579 | 18,895,037 | 47,360,616 |
| **II.** | **ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | **(II-2)** | **915,133** | **103,421** | **1,018,554** | **787,810** | **154,782** | **942,592** |
| **III.** | **ALINAN KREDİLER** | **(II-3)** | **153,930** | **13,283,025** | **13,436,955** | **148,425** | **12,690,631** | **12,839,056** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **541,641** | **-** | **541,641** | **1,457,750** | **-** | **1,457,750** |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | 346,089 | - | 346,089 | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 195,552 | - | 195,552 | 1,457,750 | - | 1,457,750 |
| **V.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | **(II-3)** | **617,485** | **-** | **617,485** | **739,302** | **-** | **739,302** |
| 5.1 | Bonolar | | 617,485 | - | 617,485 | 739,302 | - | 739,302 |
| 5.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **FONLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Müstakriz Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **MUHTELİF BORÇLAR** | | **1,087,338** | **391,414** | **1,478,752** | **1,054,843** | **359,624** | **1,414,467** |
| **VIII.** | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | **(II-4)** | **1,086,360** | **1,642** | **1,088,002** | **843,448** | **3,352** | **846,800** |
| **IX.** | **FAKTORİNG BORÇLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR** | **(II-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** | **(II-6)** | **150,334** | **-** | **150,334** | **284,492** | **-** | **284,492** |
| 11.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | 150,334 | - | 150,334 | 284,492 | - | 284,492 |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **KARŞILIKLAR** | **(II-7)** | **1,130,520** | **16,076** | **1,146,596** | **1,119,144** | **14,063** | **1,133,207** |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 694,936 | - | 694,936 | 683,893 | - | 683,893 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 268,364 | 11,178 | 279,542 | 235,302 | 10,003 | 245,305 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 167,220 | 4,898 | 172,118 | 199,949 | 4,060 | 204,009 |
| **XIII.** | **VERGİ BORCU** | **(II-8)** | **272,972** | **-** | **272,972** | **137,780** | **-** | **137,780** |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 272,972 | - | 272,972 | 137,780 | - | 137,780 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **SERMAYE BENZERİ KREDİLER** | | - | **2,408,719** | **2,408,719** | **-** | **2,299,885** | **2,299,885** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **(II-9)** | **8,192,901** | **2,535** | **8,195,436** | **7,800,220** | **(819)** | **7,799,401** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 2,204,390 | - | 2,204,390 | 2,204,390 | - | 2,204,390 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 1,005,770 | 2,535 | 1,008,305 | 998,728 | (819) | 997,909 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | 2,565 | - | 2,565 | 2,565 | - | 2,565 |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | (40,668) | 2,535 | (38,133) | (51,156) | (819) | (51,975) |
| 16.2.4 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | 266,122 | - | 266,122 | 311,160 | - | 311,160 |
| 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 | | 527 | - | 527 | 527 | - | 527 |
| 16.2.8 | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | 72,101 | - | 72,101 | 30,509 | - | 30,509 |
| 16.2.9 | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 705,123 | - | 705,123 | 705,123 | - | 705,123 |
| 16.3 | Kâr Yedekleri | | 4,632,643 | - | 4,632,643 | 3,645,806 | - | 3,645,806 |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | 295,041 | - | 295,041 | 247,951 | - | 247,951 |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | 4,292,930 | - | 4,292,930 | 3,081,817 | - | 3,081,817 |
| 16.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | 44,672 | - | 44,672 | 316,038 | - | 316,038 |
| 16.4 | Kâr veya Zarar | | 350,098 | - | 350,098 | 951,296 | - | 951,296 |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı | | 9,497 | - | 9,497 | 9,497 | - | 9,497 |
| 16.4.2 | Dönem Net Kâr/Zararı | | 340,601 | - | 340,601 | 941,799 | - | 941,799 |
| 16.5 | Azınlık Payları | | - | - | - | - | - | - |
| | **PASİF TOPLAMI** | | **41,740,664** | **39,755,033** | **81,495,697** | **43,573,584** | **36,153,806** | **79,727,390** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

## II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| | | | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2017 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 5.Bölüm Dipnot | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **70,776,430** | **85,771,898** | **156,548,328** | **64,963,649** | **77,799,744** | **142,763,393** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | **(III-1)** | **7,605,567** | **10,478,793** | **18,084,360** | **7,440,755** | **10,079,370** | **17,520,125** |
| 1.1 | Teminat Mektupları | | 6,224,000 | 5,663,355 | 11,887,355 | 5,980,989 | 5,644,422 | 11,625,411 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 144,658 | 76,166 | 220,824 | 181,761 | 65,364 | 247,125 |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 366,767 | 414,253 | 781,020 | 340,571 | 362,876 | 703,447 |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | | 5,712,575 | 5,172,936 | 10,885,511 | 5,458,657 | 5,216,182 | 10,674,839 |
| 1.2 | Banka Kredileri | | - | 38,965 | 38,965 | - | 40,100 | 40,100 |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | | - | 38,965 | 38,965 | - | 40,100 | 40,100 |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | | 12,006 | 1,850,608 | 1,862,614 | - | 1,720,120 | 1,720,120 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | | 12,006 | 711,213 | 723,219 | - | 598,503 | 598,503 |
| 1.3.2 | Diğer Akreditifler | | - | 1,139,395 | 1,139,395 | - | 1,121,617 | 1,121,617 |
| 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 | | 1,362,083 | 2,121,085 | 3,483,168 | 1,452,413 | 2,166,331 | 3,618,744 |
| 1.9 | Diğer Kefaletlerimizden | | 7,478 | 804,780 | 812,258 | 7,353 | 508,397 | 515,750 |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | **(III-1)** | **12,115,901** | **3,392,306** | **15,508,207** | **11,695,666** | **2,356,422** | **14,052,088** |
| 2.1 | Cayılamaz Taahhütler | | 12,115,901 | 3,392,306 | 15,508,207 | 11,695,666 | 2,356,422 | 14,052,088 |
| 2.1.1 | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 541,966 | 3,002,823 | 3,544,789 | 491,072 | 1,119,328 | 1,610,400 |
| 2.1.2 | Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | 896,710 | 896,710 |
| 2.1.3 | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 4,030,190 | 89,314 | 4,119,504 | 4,038,561 | 195,532 | 4,234,093 |
| 2.1.5 | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 2,417,194 | - | 2,417,194 | 2,309,458 | - | 2,309,458 |
| 2.1.8 | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 17,226 | - | 17,226 | 15,615 | - | 15,615 |
| 2.1.9 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 4,914,263 | - | 4,914,263 | 4,648,912 | - | 4,648,912 |
| 2.1.10 | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 3,902 | - | 3,902 | 3,962 | - | 3,962 |
| 2.1.11 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 191,160 | 300,169 | 491,329 | 188,086 | 144,852 | 332,938 |
| 2.2 | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | | **51,054,962** | **71,900,799** | **122,955,761** | **45,827,228** | **65,363,952** | **111,191,180** |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | 12,035,990 | 1,180,108 | 13,216,098 | 13,446,771 | 966,515 | 14,413,286 |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | 12,035,990 | 1,180,108 | 13,216,098 | 13,446,771 | 966,515 | 14,413,286 |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 39,018,972 | 70,720,691 | 109,739,663 | 32,380,457 | 64,397,437 | 96,777,894 |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 5,158,681 | 6,875,317 | 12,033,998 | 3,976,134 | 6,884,317 | 10,860,451 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 2,240,811 | 3,692,168 | 5,932,979 | 1,398,000 | 3,986,880 | 5,384,880 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 2,917,870 | 3,183,149 | 6,101,019 | 2,578,134 | 2,897,437 | 5,475,571 |
| 3.2.2. | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 27,475,398 | 49,771,652 | 77,247,050 | 23,142,359 | 42,045,891 | 65,188,250 |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | 7,708,942 | 28,940,944 | 36,649,886 | 7,429,062 | 23,440,489 | 30,869,551 |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | 19,766,456 | 16,951,420 | 36,717,876 | 15,113,297 | 15,578,576 | 30,691,873 |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | 1,939,644 | 1,939,644 | 300,000 | 1,513,413 | 1,813,413 |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | 1,939,644 | 1,939,644 | 300,000 | 1,513,413 | 1,813,413 |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 6,384,818 | 13,967,000 | 20,351,818 | 5,260,914 | 15,456,719 | 20,717,633 |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | 3,163,243 | 7,078,229 | 10,241,472 | 2,939,259 | 7,466,345 | 10,405,604 |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | 3,221,575 | 6,888,771 | 10,110,346 | 2,321,655 | 7,990,374 | 10,312,029 |
| 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 | | - | 99,480 | 99,480 | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures Para Alım İşlemleri | | - | 49,740 | 49,740 | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures Para Satım İşlemleri | | - | 49,740 | 49,740 | - | - | - |
| 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 | | 75 | 7,242 | 7,317 | 1,050 | 10,510 | 11,560 |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **163,477,949** | **29,010,678** | **192,488,627** | **162,286,606** | **27,759,611** | **190,046,217** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **20,182,627** | **1,728,210** | **21,910,837** | **24,201,282** | **1,822,930** | **26,024,212** |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 8,907,196 | 683,836 | 9,591,032 | 12,344,821 | 674,459 | 13,019,280 |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler | | 9,105,732 | 734,988 | 9,840,720 | 9,572,274 | 803,779 | 10,376,053 |
| 4.4 | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 379,773 | 101,460 | 481,233 | 351,773 | 98,944 | 450,717 |
| 4.5 | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | 207,926 | 207,926 | 309 | 245,748 | 246,057 |
| 4.6 | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 | Diğer Emanet Kıymetler | | 1,789,926 | - | 1,789,926 | 1,932,105 | - | 1,932,105 |
| 4.8 | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **140,195,965** | **27,219,518** | **167,415,483** | **137,408,916** | **25,893,903** | **163,302,819** |
| 5.1 | Menkul Kıymetler | | 851,908 | 42,174 | 894,082 | 333,827 | 42,508 | 376,335 |
| 5.2 | Teminat Senetleri | | 55,840,517 | 17,791,568 | 73,632,085 | 54,964,845 | 17,292,637 | 72,257,482 |
| 5.3 | Emtia | | 36,399 | 1,201,046 | 1,237,445 | 25,538 | 792,274 | 817,812 |
| 5.4 | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 75,086,196 | 4,751,032 | 79,837,228 | 73,946,655 | 4,503,250 | 78,449,905 |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | | 8,380,945 | 3,433,698 | 11,814,643 | 8,138,051 | 3,263,234 | 11,401,285 |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | **3,099,357** | **62,950** | **3,162,307** | **676,408** | **42,778** | **719,186** |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **234,254,379** | **114,782,576** | **349,036,955** | **227,250,255** | **105,559,355** | **332,809,610** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# 31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

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

## III. GELİR TABLOSU

| | | 5. Bölüm Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2017 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.03.2016 |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **(IV-1)** | **1,852,251** | **1,775,316** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 1,621,452 | 1,625,620 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 15,320 | 13,753 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 23,153 | 7,816 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 32,709 | 52 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 158,727 | 126,505 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 14,172 | 9,100 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 126,455 | 107,151 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 18,100 | 10,254 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 890 | 1,570 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | **(IV-2)** | **866,197** | **981,052** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 739,442 | 848,247 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 78,061 | 69,035 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 14,746 | 45,769 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 15,883 | 2,553 |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 18,065 | 15,448 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)** | | **986,054** | **794,264** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ** | | **262,285** | **247,859** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 353,335 | 328,931 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 40,967 | 35,115 |
| 4.1.2 | Diğer | (IV-9) | 312,368 | 293,816 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 91,050 | 81,072 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | 764 | 595 |
| 4.2.2 | Diğer | (IV-9) | 90,286 | 80,477 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | **17,894** | **19,944** |
| **VI.** | **TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)** | **(IV-3)** | **(209,442)** | **(90,715)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 700 | 2,039 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (55,250) | (260,612) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | (154,892) | 167,858 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(IV-4)** | **122,042** | **90,368** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **1,178,833** | **1,061,720** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | **(IV-5)** | **175,595** | **157,028** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(IV-6)** | **575,531** | **549,740** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)** | | **427,707** | **354,952** |
| **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)** | | **427,707** | **354,952** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(IV-7)** | **(87,106)** | **(71,977)** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (156,053) | (100,292) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 68,947 | 28,315 |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI)** | | **340,601** | **282,975** |
| **XVIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | **-** | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| **XIX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | **-** | **-** |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)** | | - | - |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI** | **(IV-7)** | - | - |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI)** | | **-** | **-** |
| **XXIII.** | **NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)** | **(IV-8)** | **340,601** | **282,975** |
| 23.1 | Grubun Kârı / Zararı | | 340,601 | 282,975 |
| 23.2 | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | | - | - |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar | | 0.1545 | 0.1284 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# 31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

## IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

| | | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2017 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.03.2016 |
|---|---|---|---|
| **I.** | **MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN** | **16,740** | **47,827** |
| **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 DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI)** | **51,989** | **(80,849)** |
| **VI.** | **YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI)** | **-** | **-** |
| **VII.** | **MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI** | **-** | **75** |
| **IX.** | **DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ** | **(13,295)** | **6,605** |
| **X.** | **DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)** | **55,434** | **(26,342)** |
| **XI.** | **DÖNEM KÂRI/ZARARI** | **340,601** | **282,975** |
| 11.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | 404 | - |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | (322) | (908) |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.4 | Diğer | 340,519 | 283,883 |
| **XII.** | **DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)** | **396,035** | **256,633** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 MART 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

## V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | Sınırlı Denetimden Geçmiş | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı/ (Zararı) | Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı) | Menkul Değer Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Önceki Dönem – 01.01-31.03.2016** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2015** | **2,204,390** | **200,262** | **2,565** | **-** | **203,828** | **-** | **2,484,698** | **797,072** | **-** | **891,950** | **(1,435)** | **97,024** | **527** | **80,943** | **-** | **6,961,824** | **-** | **6,961,824** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **2,204,390** | **200,262** | **2,565** | **-** | **203,828** | **-** | **2,484,698** | **797,072** | **-** | **891,950** | **(1,435)** | **97,024** | **527** | **80,943** | **-** | **6,961,824** | **-** | **6,961,824** |
| | Dönem İçindeki Değişimler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **V.** | **Menkul Değerler Değerleme Farkları** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **38,261** | **-** | **-** | **-** | **-** | **38,261** | **-** | **38,261** |
| **VI.** | **Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(64,678)** | **-** | **(64,678)** | **-** | **(64,678)** |
| 6.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (64,678) | - | (64,678) | - | (64,678) |
| 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 İhraç Primi** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVI.** | **Hisse Senedi İptal Kârları** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVIII.** | **Diğer** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **75** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **75** | **-** | **75** |
| **XIX.** | **Dönem Net Karı veya Zararı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **282,975** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **282,975** | **-** | **282,975** |
| **XX.** | **Kar Dağıtımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **44,123** | **-** | **597,119** | **27,075** | **-** | **(882,453)** | **-** | **214,136** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 20.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | 44,123 | - | 597,119 | 27,075 | - | (882,453) | - | 214,136 | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi 31.03.2016 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+ XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)** | **2,204,390** | **200,262** | **2,565** | **-** | **247,951** | **-** | **3,081,817** | **824,222** | **282,975** | **9,497** | **36,826** | **311,160** | **527** | **16,265** | **-** | **7,218,457** | **-** | **7,218,457** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# 1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

## V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | Sınırlı Denetimden Geçmiş | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı/ (Zararı) | Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı) | Menkul Değer Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem – 01.01-31.03.2017** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2016** | **2,204,390** | **200,262** | **2,565** | **-** | **247,951** | **-** | **3,081,817** | **820,899** | **-** | **951,296** | **(51,975)** | **311,160** | **527** | **30,509** | **-** | **7,799,401** | **-** | **7,799,401** |
| | Dönem İçindeki Değişimler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Menkul Değerler Değerleme Farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **13,842** | - | - | - | - | **13,842** | - | **13,842** |
| **IV.** | **Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **41,592** | - | **41,592** | - | **41,592** |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 41,592 | - | 41,592 | - | 41,592 |
| 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** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Nakden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | İç Kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **Hisse Senedi İhraç Primi** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **Hisse Senedi İptal Kârları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVI.** | **Diğer** | - | - | - | - | - | - | **298,899** | **(207,963)** | **-** | **-** | **-** | **(90,936)** | - | - | - | **-** | - | **-** |
| **XVII.** | **Dönem Net Karı veya Zararı** | - | - | - | - | - | - | - | - | **340,601** | - | - | - | - | - | - | **340,601** | - | **340,601** |
| **XVIII.** | **Kar Dağıtımı** | - | - | - | - | **47,090** | **-** | **912,214** | **(63,403)** | **-** | **(941,799)** | **-** | **45,898** | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | 47,090 | - | 912,214 | (63,403) | - | (941,799) | - | 45,898 | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi 31.03.2017 (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+ XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)** | **2,204,390** | **200,262** | **2,565** | **-** | **295,041** | **-** | **4,292,930** | **549,533** | **340,601** | **9,497** | **(38,133)** | **266,122** | **527** | **72,101** | **-** | **8,195,436** | **-** | **8,195,436** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2017 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2016 |
|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | **651,822** | **475,180** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | 1,936,465 | 1,495,885 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | (867,909) | (683,314) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | 17,894 | 19,944 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 359,784 | 325,332 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | 153,740 | 281,116 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | 158,411 | 126,290 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (246,529) | (223,974) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | - | (108,653) |
| 1.1.9 | Diğer | (860,034) | (757,446) |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | **(637,802)** | **53,466** |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Artış | (300,338) | (294,780) |
| 1.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net Artış / Azalış | - | - |
| 1.2.3 | Bankalar Hesabındaki Net Artış | (176) | (2,487) |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net Artış | (1,028,969) | (1,718,616) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net Artış | (641,774) | (353,803) |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış | 300,172 | 1,029,407 |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış | 75,069 | 1,862,548 |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış) | 598,799 | (432,278) |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / Azalış | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Azalış | 359,415 | (36,525) |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | **14,020** | **528,646** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | **(430,888)** | **(569,262)** |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | (1,215) | (1,195) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | - | - |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | (1,201,993) | (819,767) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 779,854 | 254,646 |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | - | - |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | - | - |
| 2.9 | Diğer | (7,534) | (2,946) |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | **(131,589)** | **(162,784)** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | - | 103,737 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | (131,589) | (266,521) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | - | - |
| 3.6 | Diğer | - | - |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | **127,918** | **(32,203)** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış** | **(420,539)** | **(235,603)** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **7,400,129** | **3,880,129** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **6,979,590** | **3,644,526** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARI

### I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

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

Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II no'lu dipnot ile XXV no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

1 Ocak 2017'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmaması öngörülmektedir. Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak olan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının uygulanmasına yönelik çalışmalarını sürdürmektedir.

### II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılanırken Banka'nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır.

Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından ve Yönetim Kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Banka'nın Aktif Pasif Komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Yönetim Kurulu hazine işlemleri olarak para, sermaye ve mal piyasalarında risk alınmasına izin vermekte ve Yönetim Kurulunca belirlenen limitler ürün bazlı olarak ayrı ayrı tanımlanmaktadır.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka döviz alış kurları ile değerlenmekte ve gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, sabit faizli mevduattan ve değişken faizli kullanılan kredilerden kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamalar ise faiz oranı riski ana başlığı altında detaylı olarak açıklanmıştır.

Banka'nın Aktif Pasif Komitesi bilançonun yapısına uygun olarak faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunmak için para swapları, vadeli döviz alım satımları ve benzeri türev ürünlerine onay vermektedir.

## III. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar maliyet değeriyle muhasebeleştirilir ve varsa değer kaybı ile ilgili olarak ayrılan karşılıklar düşüldükten sonra, finansal tablolara yansıtılır.

İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan alınan temettüler, temettüyü alma hakkı doğduğu tarihte gelir tablosuna yansıtılır.

## IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Türev finansal araçlar, bilanço dışı hesaplarda kayıt altına alınır. Dayanak varlığı para ya da emtia olan türev finansal araçlar vadede alınacak/verilecek tutarlar üzerinden, faize dayalı türev finansal araçlar ise üzerinden faiz hesaplanan anapara tutarları ile kayıt altına alınır.

Tüm türev finansal araçlar gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlenir. Organize piyasalarda işlem gören türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri organize piyasadaki fiyatıdır.

Vadeli döviz alım/satım sözleşmeleri, swap para işlemleri, swap faiz işlemleri ve çapraz para swap işlemlerinin gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlenmeleri için öncelikle nakit akışlarının belirlenmesi esastır. Bu ürünlerdeki değişken faiz oranlarına bağlı nakit hareketleri, değerleme tarihindeki cari faiz oranları ile belirlenir. Değerleme bu nakit akışlarının cari faiz oranları ile değerleme tarihine iskonto edilerek ve yabancı para olanların cari kurlarla Türk Lirasına çevrilmesi yöntemi ile yapılır.

Faize dayalı türev işlemler gerçeğe uygun değer yöntemi ile aynı zamanda etkin faiz oranı yöntemine göre de değerlemeye tabi tutulurlar. Bu tip türev işlemler için yapılan değerleme tutarı toplamı bilanço içinde tek bir değerleme hesabında gösterilirken, gelir/gider tarafında etkin faiz yöntemine göre hesaplanan tutarla, gerçeğe uygun değer yöntemine göre hesaplanan fark tutarları ayrı ayrı hesaplarda gösterilir.

Opsiyon alım satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değer yöntemi ile ölçümleri Black ve Scholes modeli ile gerçekleştirilir. Opsiyonların primleri vade başlangıç tarihinde tahakkuk ettirilir. Her değerleme tarihinde hesaplanan prim tutarı değerleme tutarını oluşturur. Bu model kapsamında hesaplanan ödenecek prim tutarı gelir, tahsil edilecek prim tutarı ise gider kaydedilerek değerleme işlemi yapılır.

Banka gerçeğe uygun değer riskinden ve nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Riskten korunma muhasebesi, faiz oranı riskine tabi olan bilanço içindeki varlık ve kaynaklar ile bunları riskten koruyan türev araçların değerleme yöntemlerindeki farklılıklar sonucunda kısa dönemde gelir tablosunda ortaya çıkabilecek dalgalanmaları engellemek için uygulanır.

Riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesi düzenli olarak ölçülür ve ölçüm sonuçları dokümante edilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma muhasebesi sonlandırılır.

Riskten korunma aracı ile riskten korunan kalem arasındaki ilişkinin etkin olarak ölçüldüğü dönemlerde;

a) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişimler kâr veya zararda,

b) Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değerindeki değişimler diğer kapsamlı gelir içerisinde ve riskten korunma aracından kaynaklanan kazanç veya kaybın etkin olmayan kısmı ise kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

Banka, riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerini "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirirken, riskten korunma araçlarının aynı döneme tekabül eden gerçeğe uygun değer değişimlerini "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabında muhasebeleştirmektedir.

Bununla birlikte, riskten korunma konusu kalemlerinin finansal riskten korunma muhasebesine başlangıç tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasındaki farkları, söz konusu kalemlerin vadelerine paralel olarak itfa etmekte ve "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirmektedir.

## V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir. Tahakkuk işlemi sırasında faiz gider ve gelir kayıtları ile birlikte tüm vergisel yükümlülükler yerine getirilir.

Gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak reeskont yapılır.

Donuk alacak olarak sınıflandırılan kredilerin nakden tahsil edilmemiş faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilir. Donuk alacak haline gelen kredilerin faizleri ancak tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

## VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Dönemsel hizmetlerle ilgili olmayan bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri tarihte gelir kaydedilir. Müşterilerden tahsil edilen masraf ve komisyonların bankacılık hizmet geliri ya da diğer faiz dışı gelir olarak sınıflandırılabilmesi için bir kredi işlemi ile doğrudan ilişkisi olmaması gerekir.

Nakdi kredilerle ilgili olarak müşterilerden tahsil edilen her türlü ücret ve komisyon nakdi kredilerden alınan komisyonlar hesaplarına kaydedilir ve etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek kredinin dönemine yayılır. Tüketici kredilerinin kullandırılmasına yönelik olarak yapılan operasyonel değişken maliyetlerin tutarına alınan peşin komisyonların bu tutara kadar olan kısmı doğrudan gelir kaydedilir.

Banka sigorta acentesi olarak gerçekleştirdiği sigorta işlemleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinden tahsilat esası ile komisyon almakta olup, bu komisyonları kayıtlarına tahakkuk esası ile gelir olarak kaydetmektedir.

Gayri nakdi kredilerle ilgili olan ya da dönemsel bankacılık hizmetleri ile ilgili olarak alınan komisyon gelirleri ise dönemsellik ilkesi gereği ilgili döneme yayılarak gelir kaydedilir. Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılır.

## VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Menkul Kıymetler, "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırılır.

Menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değerleri piyasa fiyatlarıdır. Bir borsada işlem gören menkul kıymetlerin piyasa fiyatları, borsadaki alım satım fiyatlarının ağırlıklı ortalamasından oluşan fiyatlarıdır. Bir borsada işlem görmeyen menkul kıymetlerde; Türk Lirası menkul kıymetler için TCMB tarafından ilan edilen günlük kapanış fiyatları, Eurobondlar için Bloomberg'de geçen alım ve satım fiyatlarının ortalaması piyasa fiyatı kabul edilir.

*Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar*

"Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar" ile ilk kayda alınma sırasında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" olarak iki gruba ayrılır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınır ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulurlar. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dâhil edilir.

## VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Belirli bir vadesi olan alım satım amaçlı finansal varlıkların iskonto edilmiş maliyet yöntemine göre hesaplanan değerleme tutarları "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" içinde gösterilir. Bu faiz ile gerçeğe uygun değer yöntemine göre hesaplanmış bedel arasındaki pozitif fark "Menkul değerler alım/satım kârı" olarak, negatif fark ise "Menkul değerler alım/satım zararları" olarak kayda alınır. Kâr payları ise temettü gelirleri içinde gösterilir. "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" ise alım satım amaçlı olarak alınmamış olmalarına rağmen daha doğru bir gösterim amacıyla, Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 39) kapsamında bu şekilde sınıflandırılma ihtiyacı duyulan finansal varlıklar için kullanılır.

*Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar*

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Kredi ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" dışında kalan ve türev finansal araç olmayan finansal varlıklardan oluşur. Satılmaya hazır finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların iskonto ve primleri iskonto edilmiş maliyetin hesaplanmasında dikkate alınarak faiz gelirinin bir parçası olarak gelir tablosuna yansıtılır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların iskonto edilmiş maliyet yöntemine göre hesaplanan değerleme tutarları kâr/zarar ile ilişkilendirilerek menkul değerlerden alınan faizler içinde, iskonto edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değer yöntemine göre hesaplanmış bedelleri arasındaki farklar ise öz kaynak kalemleri arasında bulunan "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında sınıflandırılarak kayıt altına alınır. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarıldığında, o ana kadar öz kaynakta birikmiş olan gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılır.

*Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar*

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle edinilen ve fonlama kabiliyeti dâhil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

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

Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

**Kredi ve Alacaklar**

Krediler, borçluya para sağlama yoluyla gerçekleşen sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen, alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan ve türev olmayan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS'ye uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Bir kredi için etkin faiz oranı, kredinin belirlenmiş ödeme planı çerçevesinde gelecekteki anapara ve faiz tahsilatlarını kredinin kullandırım tutarına eşitleyen orandır.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Nakdi kredilerle ilgili olarak tahsil edilen tüm masraf ve komisyonlar, ilgili kredinin etkin faiz yöntemine göre yapılan faiz reeskontuna paralel şekilde reeskont edilir.

## VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin anapara borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir. Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, faiz tahsilatları ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına alacak vererek kaydedilmektedir.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Kredi ve diğer alacaklar karşılığı" hesabında giderleştirilmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Satış yoluyla aktiften silinen kredilerden elde edilen gelir ekteki finansal tablolarda "Diğer Faaliyet Gelirleri" altında gösterilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

## VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, finansal varlık veya finansal varlık gruplarının değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu değerlendirilir. Bu konuda bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü tutarı tespit edilerek karşılık ayrılır.

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

## IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar ancak netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olunması halinde aşağıdaki durumlarda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir:

(i) Banka'nın ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya

(ii) İlgili finansal varlığın gerçekleşmesinin ve borcun ödenmesinin eş zamanlı olarak meydana gelmesi halinde.

## X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemleri repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılır ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulur. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilir. Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler, gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") işlemleri bilançoda "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. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, Banka'nın 1,490,478 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 2,000,930 TL).

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Yoktur).

## XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olan varlıklardan oluşur. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanır. Bunun yanı sıra, satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 93,119 TL (31 Aralık 2016: 91,254 TL)'dir. "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 1,664 TL (31 Aralık 2016: 1,590 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

## XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Şerefiye, satın alım veya birleşme için transfer edilen bedelin, satın alınan işletmedeki varsa kontrol gücü olmayan payların ve varsa, aşamalı olarak gerçekleşen bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin daha önceden elinde bulundurduğu edinilen işletmedeki özkaynak paylarının gerçeğe uygun değeri toplamının, satın alınan işletmenin satın alma tarihinde tanımlanabilen varlıklarının ve üstlenilen tanımlanabilir yükümlülüklerinin net tutarını aşan tutar olarak hesaplanır. Birleşme işleminde edinen ve edinilen işletmelerin yalnızca özkaynak paylarını değiştirmesi durumunda, değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri dikkate alınarak, bu bedel ile iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılır. İşletme birleşmesi ile ilgili satın alma muhasebesinin birleşmenin gerçekleştiği raporlama tarihinin sonunda tamamlanamadığı durumlarda, Banka muhasebeleştirme işleminin tamamlanamadığı kalemler için geçici tutarlar raporlar. Bu geçici raporlanan tutarlar, ölçüm döneminde düzeltilir ya da satın alım tarihinde muhasebeleştirilen tutarlar üzerinde etkisi olabilecek ve bu tarihte ortaya çıkan olaylar ve durumlar ile ilgili olarak elde edilen yeni bilgileri yansıtmak amacıyla fazladan varlık veya yükümlülük muhasebeleştirilir. Ölçme dönemi, birleşme tarihinden başlamak üzere bir yılı aşamaz.

Satın alım veya birleşme esnasında oluşan şerefiye tutarı, varsa, değer düşüklüğü karşılıkları düşüldükten sonra satın alım veya birleşme tarihindeki maliyet değeriyle muhasebeleştirilir. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye Banka'nın birleşmenin getirdiği sinerjiden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine (ya da nakit üreten birim gruplarına) dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birimi, her yıl değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Birimin değer düşüklüğüne uğradığını gösteren belirtilerin olması durumunda ise değer düşüklüğü testi daha sık yapılır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işleminde kar/zararın hesaplamasına dahil edilir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleştirilmiştir.

Söz konusu birleşme, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı kapsamında satın alma yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmiştir. Bu çerçevede Banka, edinilen işletme olarak belirlenen Fortis Bank A.Ş.'nin birleşme tarihinde edinilen tanımlanabilir varlıklarını ve üstlenilen tanımlanabilir borçlarını gerçeğe uygun değeriyle ölçerek mali tablolarda ilgili kalemler içinde göstermiştir. Oluşan 48,783 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı mali tablolarda ilgili aktif ve borçların içinde yansıtılmış olup, özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır. Transfer edilen bedelin gerçeğe uygun değeri olan 2,385,482 TL ile edinilen tanımlanabilir varlıkların net tutarı olan 1,964,358 TL arasındaki 421,124 TL tutarındaki pozitif fark mali tablolarda şerefiye olarak yansıtılmış olup özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır.

## XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömürleri, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar dikkate alınarak 3-5 yıl arasında belirlenmektedir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

## XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenir ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayırmaktadır.

Kullanılan amortisman oranları ilgili varlıkların ekonomik ömürleri üzerinden belirlemektedir.

Normal amortisman yöntemi ile kalıntı değerleri dikkate almaksızın, amortisman hesaplaması varlığın kullanıldığı ay sayısı dikkate alınarak yapılır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Maddi duran varlıkların ekonomik ömürleri aşağıdaki gibidir:

| | |
|---|---|
| Binalar | 50 yıl |
| Nakil Vasıtaları | 5 yıl |
| Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller | 5-15 yıl |

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kâr veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden, varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar özel maliyet bedeli olarak aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Özel maliyet bedelleri kira süresi üzerinden amortismana tabi tutulur. Bu süre en fazla beş yıl olarak dikkate alınmaktadır.

Gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olabileceğini gösteren herhangi bir belirtinin olması durumunda, gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerinin tespiti için ekspertiz yaptırılır.

## XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edilen sabit kıymetler, Kiralama İşlemleri Türkiye Muhasebe Standardına (TMS 17) uygun olarak gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas alınarak kaydedilir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılır ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulur. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal Kiralama Borçları" hesabında gösterilir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri ilgili döneme yayılarak gelir tablosuna yansıtılır.

Faaliyet kiralaması işlemleri, Kiralama İşlemleri Türkiye Muhasebe Standardına (TMS 17) uygun olarak, ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir ve kira süresine yayılarak gider kaydedilir.

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

## XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Gerçekleşme zamanı veya tutarı belli olmayan, geçmiş olaylardan kaynaklanan ve ileride bir gider veya zarar yaratma ihtimali olan yükümlülükler için güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık ayrılmaktadır.

Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Türkiye Muhasebe Standardına (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilir.

Türkiye'de faaliyet gösteren 12 bankanın mevduat, kredi ve kredi kartı hizmetleri alanında anlaşma ve uyumlu eylem içerisinde bulunmak suretiyle 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. maddesini ihlal edip etmediğinin tespiti amacıyla yürütülen soruşturma Rekabet Kurulu tarafından 8 Mart 2013 tarihinde tamamlanmıştır. Soruşturma sonucunda Banka'ya 10,669 TL idari para cezası verilmesine oyçokluğu ile, Ankara İdare Mahkemelerinde yargı yolu açık olmak üzere karar verilmiştir. İdari para cezası, 22 Temmuz 2013 tarihinde gerekçeli kararın tebliğinden sonra 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. Maddesi uyarınca dörtte üçü nispetinde 8,002 TL olarak 16 Ağustos 2013 tarihinde ödenmiştir. 19 Eylül 2013 tarihinde Rekabet Kurulu'nun, Banka'ya idari para cezası ödenmesini öngören söz konusu kararına karşı, Ankara İdare Mahkemesi nezdinde iptal davası açılmış olup; bağlantı kararı üzerine yetkili kılınan Ankara 2. İdare Mahkemesi'nin 2014/7E sayılı dosyası üzerinden davanın reddine karar verilmiştir. Red kararı üzerine süresi içerisinde temyiz yoluna başvurulmuş, Yüksek Mahkeme tarafından kararın onanmasına karar verilmiştir. Alınan karara karşı karar düzeltme yoluna başvurulmuştur.

## XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşur. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemektedir. Koşullu varlıklar, ekonomik faydalarının elde edilmesi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Banka, koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını sağlamak için sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Ekonomik faydanın elde edilmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda, ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

## XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

*Tanımlanmış Fayda Planları*

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği, emeklilik hakkı kazanan personeline, evlilik nedeni ile evlilik tarihinden itibaren 1 yıl içinde ayrılan bayan personeline ve askerlik hizmeti nedeniyle ayrılan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ayrıca, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye'de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

"Genel Bilgiler" altında detayları verilen Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka'ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan "Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı" ("Emekli Sandığı")'nın üyesidir. Emekli Sandığı'nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı'nın 31 Mart 2017 itibarıyla 1,838 çalışan ve 1,049 emekli (31 Aralık 2016 itibarıyla 1,866 çalışan ve 1,037 emekli) üyesi bulunmaktadır.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23 üncü maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayım tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesini hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi. Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarihli kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihi olan 31 Mart 2007 tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

## XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (devamı)

*Tanımlanmış Fayda Planları (devamı)*

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") banka sandık iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve Sosyal Güvenlik Kanunu'nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 3 Mayıs 2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 8 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun'un geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır.

Bu çerçevede Emekli Sandığı'nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlemesi yapılmış olup 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Banka'nın, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

Ayrıca Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Emekli Sandığı'nın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla "Diğer Sermaye Yedekleri" altında biriken toplam aktüeryal gelir 34,632 TL (31 Mart 2016: 37,954 TL)'dir.

## XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

*Kurumlar Vergisi*

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20'dir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. Diğer taraftan yurtdışı şubelerde elde edilen kazançlar üzerinden ilgili ülkelerde ödenen kurumlar vergisi ve benzeri vergiler de Türkiye'de tarh olunan kurumlar vergisinden mahsup edilmektedir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75'lik kısmı, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla, diğer taraftan bankaların alacaklarından dolayı elde ettikleri gayrimenkullerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı da kurumlar vergisinden istisnadır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

## XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

*Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü/Aktifi*

Banka, finansal tablolara yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla ise, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 68,947 TL'dir (31 Mart 2016: 28,315 TL). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan aşağıdaki tabloda gösterilen kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Satılmaya hazır menkul değerlerden | (2,898) | (9,566) |
| Riskten korunma muhasebesinden | (10,397) | 16,171 |
| **Toplam** | **(13,295)** | **6,605** |

Ertelenmiş vergi gelir ve giderlerinin netleştirilmesi sonucunda ertelenmiş vergi geliri kalması halinde bu gelir kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmez.

## XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dâhil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilmektedir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

## XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2017 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

## XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

## XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

## XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın organizasyonel olarak faaliyet gösterdiği iş kulvarlarına göre gelir tablosu ve bilanço toplamı bilgileri:

| Cari Dönem | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Kobi Bankacılığı | Hazine/ Genel Müdürlük | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| Net Faiz Gelirleri | 132,729 | 74,154 | 261,401 | 517,770 | 986,054 |
| Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri | 70,876 | 51,964 | 194,867 | 66,620 | 384,327 |
| Ticari Kar/Zarar | 182 | - | (762) | (208,862) | (209,442) |
| Temettü Gelirleri | - | - | - | 17,894 | 17,894 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-) | 43,666 | 3,097 | 110,490 | 18,342 | 175,595 |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-) | 101,583 | 12,065 | 131,422 | 330,461 | 575,531 |
| **Vergi Öncesi Kar** | **58,538** | **110,956** | **213,594** | **44,619** | **427,707** |
| Vergi Karşılığı (-) | - | - | - | 87,106 | 87,106 |
| **Net Dönem karı** | **58,538** | **110,956** | **213,594** | **(42,487)** | **340,601** |

| Cari Dönem | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Kobi Bankacılığı | Hazine/ Genel Müdürlük | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| Bölüm Varlıkları | 12,534,895 | 13,054,373 | 26,802,850 | 28,987,588 | 81,379,706 |
| İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | 115,991 | 115,991 |
| **Toplam Aktifler** | **12,534,895** | **13,054,373** | **26,802,850** | **29,103,579** | **81,495,697** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 30,645,345 | 11,177,244 | 9,126,415 | 22,351,257 | 73,300,261 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 8,195,436 | 8,195,436 |
| **Toplam Pasifler** | **30,645,345** | **11,177,244** | **9,126,415** | **30,546,693** | **81,495,697** |

| Önceki Dönem (31.03.2016) | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Kobi Bankacılığı | Hazine/ Genel Müdürlük | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| Net Faiz Gelirleri | 119,330 | 66,835 | 301,677 | 306,422 | 794,264 |
| Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri | 55,576 | 50,930 | 166,966 | 64,755 | 338,227 |
| Ticari Kar/Zarar | 5 | - | (1,994) | (88,726) | (90,715) |
| Temettü Gelirleri | - | - | - | 19,944 | 19,944 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değ. Düş. Karşılığı (-) | 45,357 | 904 | 76,671 | 34,096 | 157,028 |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-) | 114,280 | 10,336 | 125,622 | 299,502 | 549,740 |
| **Vergi Öncesi Kar** | **15,274** | **106,525** | **264,356** | **(31,203)** | **354,952** |
| Vergi Karşılığı (-) | - | - | - | 71,977 | 71,977 |
| **Net Dönem Karı** | **15,274** | **106,525** | **264,356** | **(103,180)** | **282,975** |

| Önceki Dönem (31.12.2016) | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Kobi Bankacılığı | Hazine/ Genel Müdürlük | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| Bölüm Varlıkları | 12,285,775 | 13,540,031 | 25,642,231 | 28,143,362 | 79,611,399 |
| İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | 115,991 | 115,991 |
| **Toplam Aktifler** | **12,285,775** | **13,540,031** | **25,642,231** | **28,259,353** | **79,727,390** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 30,444,094 | 10,570,571 | 8,644,258 | 22,269,066 | 71,927,989 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 7,799,401 | 7,799,401 |
| **Toplam Pasifler** | **30,444,094** | **10,570,571** | **8,644,258** | **30,068,467** | **79,727,390** |

## XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 27 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2016 yılı net bilanço karını teşkil eden 941,799 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 47,090 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 0.76 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine dağıtılan kar, 0.09 tam TL Yasal Yedek Akçeler'e, 45,898 TL Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Yeniden Değerleme Fonu'na ayrıldıktan sonra bakiye karın tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

## XXV. Sınıflandırmalar

31 Mart 2017 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Mart 2016 tarihli gelir tablosu ve nakit akış tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

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

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 10,105,217 TL (31 Aralık 2016: 9,668,450 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %15.44'dür (31 Aralık 2016: %14.37). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

Bankacılık hesapları için kredi riski "standart yaklaşım", alım satım hesapları için piyasa riski "standart metod", türev ve repo işlemleri için karşı taraf kredi riski "gerçeğe uygun değerine göre değerleme yöntemi", tezgahüstü türev işlemleri için kredi değerleme ayarlaması sermaye yükü "standart yöntem" ve operasyonel risk "temel gösterge yöntemi" ile hesaplanmıştır.

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

| **Çekirdek Sermaye** | **Cari Dönem 31.03.2017** | **01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)** |
|---|---|---|
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 2,404,652 | |
| Hisse senedi ihraç primleri | 2,565 | |
| Yedek akçeler | 5,388,579 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | - | |
| Kâr | 350,098 | |
| Net Dönem Kârı | 340,601 | |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 9,497 | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 527 | |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **8,146,421** | |
| **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 | 38,133 | |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 57,730 | |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | 347,124 | 421,124 |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 59,178 | 73,973 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vegilendirilebilir 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'unu aşan kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **502,165** | |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **7,644,256** | |

## I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

| | Cari Dönem 31.03.2017 | 01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*) |
|---|---|---|
| **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) | 88,795 | |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | **88,795** | |
| **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 Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | 88,795 | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **88,795** | |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | **-** | |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye )** | **7,644,256** | |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 1,539,254 | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | 236,022 | |
| Karşılıklar (Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 694,936 | |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **2,470,212** | |
| **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** | **2,470,212** | |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **10,114,468** | |

## I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

| | Cari Dönem 31.03.2017 | 01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*) |
|---|---|---|
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** | | |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | 6,357 | |
| 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 üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | 2,884 | |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 10 | |
| **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) | 10,105,217 | |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 65,445,892 | |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 11.68 | |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 11.68 | |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 15.44 | |
| **TAMPONLAR** | | |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı | 1.25 | |
| 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 (%) | 4.42 | |
| **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 | 33,682 | |
| 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 | 98,214 | |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** | | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 694,936 | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı | 694,936 | |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - | |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı | - | |
| **Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları ( 1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)** | | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı | - | |

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarları göstermektedir.

## I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

| Çekirdek Sermaye | Önceki Dönem 31.12.2016 | 01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*) |
|---|---|---|
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 2,404,652 | |
| Hisse senedi ihraç primleri | 2,565 | |
| Yedek akçeler | 4,446,513 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | - | |
| Kâr | 951,296 | |
| Net Dönem Kârı | 941,799 | |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 9,497 | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 527 | |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **7,805,553** | |
| **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 | 51,975 | |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 64,762 | |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | 345,300 | 421,124 |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 46,095 | 76,825 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vegilendirilebilir 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'unu aşan kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **508,132** | |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **7,297,421** | |

## I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

| | Önceki Dönem 31.12.2016 | 01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*) |
|---|---|---|
| **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) | 106,554 | |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | **106,554** | |
| **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 Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | 106,554 | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **106,554** | |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | **-** | |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye )** | **7,297,421** | |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 1,466,546 | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | 228,449 | |
| Karşılıklar (Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 683,893 | |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **2,378,888** | |
| **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** | **2,378,888** | |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **9,676,309** | |

## I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

| | Önceki Dönem 31.12.2016 | 01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*) |
|---|---|---|
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** | | |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | 7,170 | |
| 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 | 677 | |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 12 | |
| **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) | 9,668,450 | |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 67,261,065 | |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 10.85 | |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 10.85 | |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14.37 | |
| **TAMPONLAR** | | |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı | 0.63 | |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 0.63 | |
| 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 (%) | 4.22 | |
| **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 | 30,008 | |
| 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 | 42,562 | |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** | | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 683,893 | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı | 683,893 | |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - | |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı | - | |
| **Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları ( 1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)** | | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı | - | |

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarları göstermektedir.

## I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarının tümü Banka tarafından ihraç edilmiştir.

| **Yatırımcı** | **IFC** | **BNP Paribas** | **BNP Paribas** | **EBRD** | **BNP Paribas** |
|---|---|---|---|---|---|
| **İhraççı** | **TEB** | **TEB** | **TEB** | **TEB** | **TEB** |
| Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - | XS0700889081 | XS0808626013 | XS0780562665 | XS0947781315 |
| Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat | Türkiye | Türkiye | Türkiye | Türkiye | Türkiye |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | | | | | |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Evet | Hayır | Hayır | Evet | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Geçerli | Geçerli | Geçerli | Geçerli | Geçerli |
| Borçlanma aracının türü | Kredi | Borçlanma aracı | Borçlanma aracı | Borçlanma aracı | Borçlanma aracı |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 88.8 | 666.6 | 387.8 | 236.0 | 484.8 |
| Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL) | 363.1 | 678.7 | 387.8 | 236.0 | 484.8 |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap | 34700001 | 34701100 | 34701100 | 34701100 | 34701100 |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi | 31.07.2007 | 04.11.2011 | 20.07.2012 | 14.05.2012 | 27.06.2013 |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadesiz | Vadeli | Vadeli | Vadeli | Vadeli |
| Borçlanma aracının başlangıç vadesi | Vadesiz | 04.11.2023 | 20.07.2024 | 14.05.2024 | 27.06.2023 |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Var | Var | Var | Var | Var |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | 31.07.2017 | 04.11.2018 | 20.07.2019 | 14.05.2019 | 27.06.2018 |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - | - | - | - | - |
| **Faiz/temettü ödemeleri** | | | | | |
| Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri | Değişken | Değişken | Değişken | Değişken | Değişken |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | LIBOR+%3.5 | Euribor+%4.75 | Euribor+%4.75 | LIBOR+%5.75 | Euribor+%2.10 |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | Yok | Yok | Yok | Yok | Yok |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | Mecburi | Mecburi | Mecburi | Mecburi | Mecburi |
| Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | Var | Yok | Yok | Yok | Yok |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | Yok | Yok | Yok | Yok | Yok |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği** | | | | | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | geri ödeme opsiyonu kullanımı (*) | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | tamamen | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | (*) | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | isteğe bağlı | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | hisse senedi | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | TEB | - | - | - | - |
| **Değer azaltma özelliği** | | | | | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - | - | - | - | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | - | - | - | - | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | - | - | - | - | - |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | - | - | - | - | - |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç) | katkı sermaye | mevduat ve diğer tüm alacaklar | mevduat ve diğer tüm alacaklar | mevduat ve diğer tüm alacaklar | mevduat ve diğer tüm alacaklar |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Haiz değil | Haiz | Haiz | Haiz değil | Haiz |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı (**) | Madde 7/2 (ç), (f), (i), (j) | - | - | Madde 8/2 (ğ) | - |

(*) Banka'nın IFC'den 31 Temmuz 2007 tarihinde temin ettiği ilave ana sermaye borçlanma aracı, geri ödeme opsiyonu tarihinde, 31 Temmuz 2017'de, geri ödenmemesi durumunda, IFC'ye hisse senedine dönüştürme hakkı tanıyacak şekilde yapılandırılmıştır. Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.

(**) Madde 7/2 altında geçen (ç) fıkrası borçlanma aracının faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek unsur içermesini; (f) fıkrası borçlanma aracının bankaya faiz ve temettü ödemelerinin iptali konusunda yetki vermesini, (i) ve (j) fıkraları borçlanma aracının hisse senedine dönüşme/silinme ve değer azaltma koşullarını içermektedir. Madde 8/2 altında geçen (ğ) fıkrası borçlanma aracının silinmesi veya hisse senedine dönüşmesi koşullarını içermektedir.

## I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

**Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:**

| | |
|---|---|
| **Bilanço toplam özkaynak** | **8,195,436** |
| Riskten korunma fonları (etkin kısım) | (72,101) |
| Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler | (479,079) |
| **Çekirdek sermaye** | **7,644,256** |
| İlave ana sermaye | - |
| **Ana sermaye** | **7,644,256** |
| Genel karşılıklar | 694,936 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları | 1,775,276 |
| Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler | (9,251) |
| **Özkaynak toplamı** | **10,105,217** |

## II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metod ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar türev araçları ile riskine karşı korunmaktadır.

Banka Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılmakta ve haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Banka, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 13,963,532 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2016: 10,021,057 TL kısa pozisyon) ve 13,881,188 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2016: 9,466,658 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 82,344 TL yabancı para kısa pozisyonu (31 Aralık 2016: net 554,399 TL kısa pozisyon) taşımaktadır.

Banka'nın 31 Mart 2017 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

| | 24.03.2017 | 27.03.2017 | 28.03.2017 | 29.03.2017 | 30.03.2017 | 31.03.2017 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **USD** | 3.6094 | 3.6101 | 3.6144 | 3.6376 | 3.6270 | 3.6311 |
| **JPY** | 0.0325 | 0.0327 | 0.0327 | 0.0328 | 0.0326 | 0.0325 |
| **EURO** | 3.8963 | 3.9289 | 3.9259 | 3.9089 | 3.8936 | 3.8784 |

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2017 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

| | Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru |
|---|---|
| **USD** | 3.6635 |
| **JPY** | 0.0324 |
| **EURO** | 3.9151 |

## II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Aşağıda sunulan ve Banka'nın bilanço içi ve türev işlemlerinin döviz dağılımını gösteren tablo BDDK'nın yabancı para pozisyon takip düzenlemesinde belirtildiği şekilde opsiyon işlemlerini nominal tutarları ile dikkate almaktadır. Banka, yasal sınırlarının takibinde bu pozisyonu dikkate almanın yanında, opsiyon işlemlerinin delta değerlerine göre düzeltilmiş pozisyonunu da takip etmektedir. Banka'nın Risk Grubu'nun takip ettiği, opsiyon işlemlerinin delta değerleriyle dikkate alınan yabancı para pozisyonu 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla USD'de net 10,684 TL kısa, EURO'da ise net 5,514 TL kısa pozisyondur.

| **Cari Dönem** | **EURO** | **USD** | **Diğer YP** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | 3,969,578 | 4,579,794 | 1,705,398 | 10,254,770 |
| Bankalar | 336,704 | 482,770 | 278,740 | 1,098,214 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****) | 13,898 | 42,177 | - | 56,075 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 353 | 44,541 | 9,683 | 54,577 |
| Krediler (**) | 8,026,796 | 4,261,748 | 1,678,867 | 13,967,411 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 201,226 | 59,090 | 1,682 | 261,998 |
| **Toplam Varlıklar** | **12,548,555** | **9,470,120** | **3,674,370** | **25,693,045** |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 89,533 | 1,123,586 | 1,702 | 1,214,821 |
| Döviz Tevdiat Hesabı (*) | 7,908,174 | 13,064,305 | 1,360,901 | 22,333,380 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 7,026,223 | 5,918,976 | 2,746,545 | 15,691,744 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 212,635 | 145,442 | 33,337 | 391,414 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (***) | 23,103 | 1,943 | 172 | 25,218 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **15,259,668** | **20,254,252** | **4,142,657** | **39,656,577** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(2,711,113)** | **(10,784,132)** | **(468,287)** | **(13,963,532)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **2,046,516** | **11,398,645** | **436,027** | **13,881,188** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****) | 12,686,433 | 29,933,237 | 1,772,735 | 44,392,405 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****) | 10,639,917 | 18,534,592 | 1,336,708 | 30,511,217 |
| Gayrinakdi Krediler (******) | 5,522,147 | 4,781,874 | 174,772 | 10,478,793 |
| **Önceki Dönem** | | | | |
| Toplam Varlıklar | 12,480,627 | 10,484,037 | 3,021,818 | 25,986,482 |
| Toplam Yükümlülükler | 15,188,792 | 17,419,541 | 3,399,206 | 36,007,539 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (2,708,165) | (6,935,504) | (377,388) | (10,021,057) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 1,728,876 | 7,101,057 | 636,725 | 9,466,658 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****) | 12,376,683 | 24,314,508 | 1,283,778 | 37,974,969 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****) | 10,647,807 | 17,213,451 | 647,053 | 28,508,311 |
| Gayrinakdi Krediler (******) | 5,139,058 | 4,748,746 | 191,566 | 10,079,370 |

(*) Döviz tevdiat hesapları 591,974 TL (31 Aralık 2016: 582,761 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 2,707,437 TL (31 Aralık 2016: 2,973,738 TL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 95,921 TL (31 Aralık 2016: 147,086 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 1,505,785 TL (31 Aralık 2016: 592,146 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 1,497,038 TL (31 Aralık 2016: 527,182 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 134,748 TL (31 Aralık 2016: 212,807 TL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

(******) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

## III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metod ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Bölümü tarafından hesaplanarak gerek Likidite Riski gerekse Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makroekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Banka limitler dahilinde faiz oranı riski taşıdığından önemli derecede bir faiz oranı riski yaşaması beklenmemektedir.

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

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem Sonu** | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | 9,719,809 | - | - | - | - | 1,740,753 | 11,460,562 |
| Bankalar | 660,285 | - | - | - | - | 491,437 | 1,151,722 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 11,563 | 2,231 | 187,355 | 97,326 | 311,369 | 819,659 | 1,429,503 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 2,612,304 | - | - | - | - | - | 2,612,304 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 994,643 | 944,182 | 1,246,367 | 1,245,196 | 96,993 | 45,544 | 4,572,925 |
| Verilen Krediler (*) | 13,077,492 | 2,557,419 | 11,249,351 | 22,358,689 | 7,370,727 | 661,374 | 57,275,052 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | 236,450 | - | 142,421 | - | - | - | 378,871 |
| Diğer Varlıklar | - | - | 195,546 | 19,185 | - | 2,400,027 | 2,614,758 |
| **Toplam Varlıklar** | **27,312,546** | **3,503,832** | **13,021,040** | **23,720,396** | **7,779,089** | **6,158,794** | **81,495,697** |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1,301,586 | - | - | - | - | 94,384 | 1,395,970 |
| Diğer Mevduat | 33,592,640 | 7,020,329 | 1,009,474 | 9,959 | 18 | 8,111,861 | 49,744,281 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 541,641 | - | - | - | - | - | 541,641 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 1,478,752 | 1,478,752 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 296,711 | 320,774 | - | - | - | - | 617,485 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 3,797,799 | 5,667,291 | 6,241,195 | 41,032 | 98,357 | - | 15,845,674 |
| Diğer Yükümlülükler | 18,331 | 21,525 | 52,350 | 127,465 | 2,910 | 11,649,313 | 11,871,894 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **39,548,708** | **13,029,919** | **7,303,019** | **178,456** | **101,285** | **21,334,310** | **81,495,697** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 5,718,021 | 23,541,940 | 7,677,804 | - | 36,937,765 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (12,236,162) | (9,526,087) | - | - | - | (15,175,516) | (36,937,765) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 6,217,379 | - | - | - | - | - | 6,217,379 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | (424,321) | (2,197,403) | (3,423,111) | - | - | (6,044,835) |
| **Toplam Pozisyon** | **(6,018,783)** | **(9,950,408)** | **3,520,618** | **20,118,829** | **7,677,804** | **(15,175,516)** | **172,544** |

(*) 7,003,032 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 220,843 TL tutarında maddi duran varlıkları, 499,517 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 115,986 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 93,119 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 8,195,436 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

## III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla): (devamı)**

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem** | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | 9,171,740 | - | - | - | - | 2,495,674 | 11,667,414 |
| Bankalar | 948,004 | - | - | - | - | 620,674 | 1,568,678 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1,660 | 97,751 | 138,953 | 119,510 | 12,756 | 902,344 | 1,272,974 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 2,000,930 | - | - | - | - | - | 2,000,930 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 615,310 | 1,213,367 | 1,358,138 | 803,200 | 71,487 | 41,864 | 4,103,366 |
| Verilen Krediler (*) | 15,422,022 | 2,858,586 | 10,261,731 | 19,997,815 | 7,266,145 | 557,530 | 56,363,829 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | 36,415 | 100,709 | 224,384 | - | - | - | 361,508 |
| Diğer Varlıklar | 42,430 | - | 87,754 | 65,136 | - | 2,193,371 | 2,388,691 |
| **Toplam Varlıklar** | **28,238,511** | **4,270,413** | **12,070,960** | **20,985,661** | **7,350,388** | **6,811,457** | **79,727,390** |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 176,275 | - | - | - | - | 4,710 | 180,985 |
| Diğer Mevduat | 34,385,723 | 6,696,036 | 937,420 | 8,588 | 17 | 7,623,889 | 49,651,673 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 1,457,750 | - | - | - | - | - | 1,457,750 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 1,414,467 | 1,414,467 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 136,778 | - | 602,524 | - | - | - | 739,302 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 2,496,952 | 5,077,060 | 7,420,551 | 41,193 | 103,185 | - | 15,138,941 |
| Diğer Yükümlülükler | 35,209 | 66,909 | 35,625 | 243,776 | 3,012 | 10,759,741 | 11,144,272 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **38,688,687** | **11,840,005** | **8,996,120** | **293,557** | **106,214** | **19,802,807** | **79,727,390** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 3,074,840 | 20,692,104 | 7,244,174 | - | 31,011,118 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (10,450,176) | (7,569,592) | - | - | - | (12,991,350) | (31,011,118) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 7,000,825 | - | - | - | - | - | 7,000,825 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | (654,642) | (954,460) | (5,127,552) | - | - | (6,736,654) |
| **Toplam Pozisyon** | **(3,449,351)** | **(8,224,234)** | **2,120,380** | **15,564,552** | **7,244,174** | **(12,991,350)** | **264,171** |

(*) 7,824,588 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 242,037 TL tutarında maddi duran varlıkları, 502,712 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 115,986 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 91,254 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 7,799,401 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

## III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**

| | EURO % | USD % | YEN % | TL % |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem Sonu** | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | 1.00 | - | 4.00 |
| Bankalar | (0.41) | 0.90 | - | 11.76 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.79 | 5.37 | - | 15.06 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 11.72 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 1.93 | 5.24 | - | 12.44 |
| Verilen Krediler | 3.16 | 4.02 | 3.09 | 14.34 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | - | - | - | 22.22 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 1.00 | - | 6.08 |
| Diğer Mevduat | 1.43 | 2.88 | 1.00 | 11.04 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 9.68 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | 10.17 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1.16 | 2.66 | 1.00 | 6.66 |

| | EURO % | USD % | YEN % | TL % |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu** | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | 0.75 | - | 3.31 |
| Bankalar | (0.21) | 0.64 | - | 8.42 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.98 | 5.58 | - | 9.70 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 8.49 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 2.59 | 5.78 | - | 9.77 |
| Verilen Krediler | 3.15 | 3.82 | 3.20 | 14.15 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | - | - | - | 10.78 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | 3.64 |
| Diğer Mevduat | 1.44 | 2.91 | 1.16 | 10.45 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 8.01 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | 10.20 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1.06 | 2.43 | 1.00 | 6.66 |

## IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın mali tablolarında borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi durumunda maliyet değeri ile kaydedilmiştir.

## V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Banka'nın mevcut likidite pozisyonunu izlemek ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış likidite limitlerine uyumu sağlamakla sorumludur. Likidite pozisyonunun değerlendirilmesi sonrasında Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, pozisyonun yönüne bağlı olarak yeterli düzeyde likidite sağlamak için gerçekleştirmeye yetkili olduğu hazine ürünlerini kullanarak hareket eder.

Likidite yönetimine yönelik sorumluluklar her yıl gözden geçirilerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Likidite Risk Politikası dokümanında tarif edilmektedir. Farklı konularla ilgili sorumluluklar ilgili bölümler ve komiteler arasında görev tanımları doğrultusunda paylaşılmıştır. Likidite yönetimi ile kısa dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu sorumluluğunda iken kısa dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ile orta ve uzun dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması gerek Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu gerekse Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından ortaklaşa gerçekleştirilmektedir. Orta ve uzun dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ise Aktif Pasif Yönetimi Komitesi sorumluluğundadır.

Likidite Riski için belirlenen tüm limitler günlük olarak Grup Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte olup üst yönetime yapılan günlük raporlamaların yanı sıra Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na hem içsel likidite hem de yasal likidite oranlarını ve değişimleri gösteren periyodik raporlamalar yapılmaktadır. İki hafta bir düzenlenen Aktif Pasif Komitesi'nde ve ayda bir düzenlenen Likidite Risk Komitesi'nde ilgili iş kollarına Banka'nın likidite yapısı ve politikaları ile ilgili bilgi verilmektedir.

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

Banka'da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından yapılmakta olup söz konusu Grup bu görevini sadece banka için gerçekleştirmektedir. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/artışı değerleri takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınması için gerekli borçlanma ürünleri hem fiyat hem de vade yapısı göz önüne alınarak kullanılmaktadır. Bağlı ortaklarımızın likidite yönetimi kendileri tarafından takip edilmekte, Banka olarak yasal limitler dahilinde iştiraklerimize borçlanma imkanı piyasa koşulları dahilinde sağlanmaktadır.

## V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Banka fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeye çalışırken vade yapısını da uzatmaya çalışmaktadır. Bankanın temel fonlama kaynağını müşteri mevduatları oluşturmaktadır. Mevduat yönetimindeki temel stratejimiz ortalama vadeyi uzatırken tabana yayılmak yönündedir. Bununla beraber fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek amacıyla mevduat toplamak ve para piyasalarından yapılan borçlanmalar dışında uzun vadeli sendikasyon kredisi, TL ve yabancı para cinsinden banka bonosu ihracı gibi enstrümanlar kullanılmaktadır.

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

Türk Lirası, Amerikan Doları ve EURO para birimi dışında toplam yükümlülüklerin %5'ini aşan bir para birimi bulunmamaktadır. İlgili para birimleri için aylık bazda likidite açığı/artışı değerleri raporlanmakta olup TL ve Yabancı Para için günlük olarak Likidite Karşılama Oranı hesaplanmaktadır. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu söz konusu oranların Yönetim Kurulu'nca belirlenmiş limitler dahilinde kalmasından ve gerekli adımların atılmasından sorumludur. Genel Müdür, Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Grup Risk Yönetimi Başkanı ile Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubundan sorunlu Genel Müdür Yardımcısının katılımcısı olduğu Likidite Riski Komitesi'nde aylık olarak söz konusu oranların gelişimi yakından takip edilmektedir. Ayrıca yine ilgili oranlar hakkında üst yönetim periyodik olarak bilgilendirilmektedir.

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın temel likidite yönetimi stratejisi fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve vade yapısının uzatılması yönündedir. Banka bilançosunun taşıdığı likidite riski periyodik olarak Aktif Pasif Yönetimi tarafından ölçülmekte ve Hazine ile birlikte yakından takip edilmektedir. Piyasa beklentileri doğrultusunda gerekli risk azaltıcı işlemler, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından gerçekleştirilmektedir.

Bu çerçevede uzun vadeli yapısal değişikliklerle (fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi, vade yapısının uzatılması vb.) birlikte kısa ve orta vade de para piyasası ve türev işlemler yapılarak Banka'nın likidite riski etkin bir şekilde yönetilmeye çalışılmaktadır.

Likidite riskinin azaltılması kısa vadede; YP swaplar, bankalar arası piyasa borçlanmaları ve repo işlemleri ile, uzun vadede ise çapraz para ve faiz swap işlemleri ile gerçekleştirilmektedir.

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar:

Likidite stres testinde amaçlanan, olası bir likidite sıkışıklığında Banka likiditesinin nasıl etkileneceğine dair analizler yapılmasıdır. Bu kapsamda olası stres durumlarında yaşanacak olan nakit giriş ve çıkışları farklı vadelerde ürün bazında detaylandırılarak analiz edilmektedir. Stres durumlarında gerek sadece Banka özelinde gerekse bankacılık sistemi genelinde yaşanacak likidite sıkıntısı sonucu oluşabilecek olası durumlar çalışılmakta olup ayrıca her iki senaryonun birlikte oluşacağı durum da dikkate alınmaktadır. İlgili tüm durumlar için farklı vadelerde net nakit çıkışlarının mevcutta tutulan likidite stoku ile ne ölçüde karşılanabileceği analize konu edilmektedir.

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

Olağanüstü likidite durumu değerlendirilirken;

- Likidite sorununun sadece Banka'ya mı özgü olduğu ya da tüm bankacılık sistemi için mi geçerli olduğu ile
- Geçici ya da kalıcı bir sorun olup olmadığı belirlenmektedir.

Olağanüstü likidite koşullarında kârlılık ikinci planda gelecektir. Nakit sıkışıklığı veya nakit çekilmesinin artması durumunda şubeler, vadesi gelerek çekilmekte olan yükümlülüklerle ilgili Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'nu bilgilendirmek ile sorumludur. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, hesaplarda meydana gelen nakit çıkışını karşılamak için gerekli adımları atar ve ilgili gecikmeler için Aktif Pasif Komitesi'ni bilgilendirir.

Herhangi bir likidite krizi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Aktif Pasif Komitesi, Likidite Riski Komitesi, Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu likidite sorununu çözmekle sorumludurlar. Likidite krizi durumunda, ek likidite yaratmak için, yazılı olarak belirtilmiş olan adımların (maliyet göz önüne alınarak) mevcut piyasa koşulları dikkate alınarak uygulanması öngörülmektedir.

## V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Likidite Karşılama Oranı:

| | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem – 31 Mart 2017** | | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar** | | | | | |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 15,790,764 | 8,732,606 |
| **Nakit Çıkışları** | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 33,086,123 | 15,311,013 | 2,920,792 | 1,531,101 |
| 3 | İstikrarlı mevduat | 7,756,416 | - | 387,821 | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 25,329,707 | 15,311,013 | 2,532,971 | 1,531,101 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 17,373,934 | 9,321,802 | 8,851,671 | 5,101,133 |
| 6 | Operasyonel mevduat | 3,242,995 | 1,759,558 | 810,749 | 439,890 |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 13,386,692 | 7,513,546 | 7,296,675 | 4,612,545 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 744,247 | 48,698 | 744,247 | 48,698 |
| 9 | Teminatlı borçlar | - | - | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 26,429,410 | 12,936,393 | 26,429,410 | 12,936,393 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 26,429,410 | 12,936,393 | 26,429,410 | 12,936,393 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 29,890,339 | 10,705,764 | 2,274,267 | 950,378 |
| **16** | **Toplam Nakit Çıkışları** | | | **40,476,140** | **20,519,005** |
| **Nakit Girişleri** | | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 7,221,094 | 3,537,523 | 5,196,924 | 2,897,504 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 25,968,279 | 21,132,036 | 25,968,279 | 21,132,036 |
| **20** | **Toplam Nakit Girişleri** | **33,189,373** | **24,669,559** | **31,165,203** | **24,029,540** |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **21** | **Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku** | | | **15,790,764** | **8,732,606** |
| **22** | **Toplam Net Nakit Çıkışları** | | | **10,119,035** | **5,129,751** |
| **23** | **Likidite Karşılama Oranı (%)** | | | **156.05** | **170.23** |

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

## V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

| | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem – 31 Aralık 2016** | | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar** | | | | | |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 13,193,185 | 8,320,157 |
| **Nakit Çıkışları** | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 31,283,439 | 11,726,387 | 2,721,360 | 1,172,639 |
| 3 | İstikrarlı mevduat | 8,139,665 | - | 406,983 | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 23,143,774 | 11,726,387 | 2,314,377 | 1,172,639 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 17,005,171 | 7,620,844 | 8,063,410 | 3,916,092 |
| 6 | Operasyonel mevduat | 2,907,745 | 1,503,101 | 726,936 | 375,775 |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 13,383,383 | 6,073,551 | 6,622,431 | 3,496,125 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 714,043 | 44,192 | 714,043 | 44,192 |
| 9 | Teminatlı borçlar | - | - | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 16,253,730 | 8,227,354 | 16,253,730 | 8,227,354 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 16,253,730 | 8,227,354 | 16,253,730 | 8,227,354 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 27,815,414 | 9,491,086 | 2,104,563 | 842,805 |
| **16** | **Toplam Nakit Çıkışları** | | | **29,143,063** | **14,158,890** |
| | **Nakit Girişleri** | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 6,371,149 | 2,939,803 | 4,197,615 | 2,253,314 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 15,808,844 | 11,770,145 | 15,808,844 | 11,770,145 |
| **20** | **Toplam Nakit Girişleri** | **22,179,993** | **14,709,948** | **20,006,459** | **14,023,459** |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **21** | **Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku** | | | **13,193,185** | **8,320,157** |
| **22** | **Toplam Net Nakit Çıkışları** | | | **9,136,604** | **3,539,722** |
| **23** | **Likidite Karşılama Oranı (%)** | | | **144.40** | **235.05** |

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

Birinci Kalite Likit Varlıklar'ın tutarı, mevduatların iş kolları bazındaki dağılımları, kullanılan kredilerin vade yapısı, kredi portföyündeki rotatif kredilerin payı Likidite Karşılama Oranını etkileyen en önemli unsurlar olarak sayılabilir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar önem sırasına göre vadeli serbest hesap, bono portföyü, zorunlu karşılık, kasa ve efektif deposundan oluşmaktadır. Fon kaynakları ise Likidite Karşılama Oranı raporlamasında belirlenmiş oranlarla ağırlıklandırılmış olarak ve vade unsurları dikkate alınmış halleriyle kurumsal müşteri mevduatları, gerçek kişi mevduatları, kullanılan krediler ve KOBİ mevduatlarından oluşmaktadır. Türev işlemlerin etkisi, toplam oranın hesaplanmasından ziyade YP oranın hesaplanmasında alım ve satım yönündeki işlemlerin birbirine olan farkı büyüdükçe önem kazanmaktadır. Ayrıca türev işlemler kaynaklı alınan teminatların karşı tarafça her an geri istenebilme ve ilgili işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimallerine bağlı nakit çıkışları hesaplamalarda dikkate alınmaktadır.

Fon kaynaklarıyla ilgili Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yoğunlaşma limitleri bulunmaktadır. Fonlamanın ne kadarının mevduat, grup fonlaması, bankalardan borçlanmaları ve repo ile uzun vadeli diğer kaynaklardan sağlanabileceği ile ilgili olarak ürün tipi bazında oransal limitler takip edilerek raporlanmaktadır.

Konsolidasyona tabi ortaklıkların likidite yönetimleri, şirketlerin kendileri tarafından gerçekleştirilmektedir. Likidite Karşılama Oranı için konsolide raporlama yapılmakla beraber merkezileştirilmiş bir likidite yönetimi bulunmamaktadır. Son olarak likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ilgili tebliğin ikinci fıkrasındaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili önemli bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

## V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| En Düşük | %123.05 | %145.32 | %121.51 | %164.92 |
| Haftası | 31.03.2017 | 31.03.2017 | 07.10.2016 | 30.12.2016 |
| En Yüksek | %166.30 | %189.25 | %172.86 | %305.20 |
| Haftası | 20.01.2017 | 17.02.2017 | 02.12.2016 | 07.10.2016 |

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

| Cari Dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan(*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | 1,740,753 | 9,719,809 | - | - | - | - | - | 11,460,562 |
| Bankalar | 491,437 | 660,285 | - | - | - | - | - | 1,151,722 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler | - | 178,159 | 103,985 | 410,664 | 419,884 | 316,811 | - | 1,429,503 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 2,612,304 | - | - | - | - | - | 2,612,304 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 45,544 | 12,192 | 571,801 | 205,971 | 2,682,653 | 1,054,764 | - | 4,572,925 |
| Verilen Krediler (**) | - | 13,066,865 | 2,490,239 | 11,205,474 | 22,486,223 | 7,370,727 | 655,524 | 57,275,052 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | 378,871 | - | - | 378,871 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | 195,546 | 19,185 | - | 2,400,027 | 2,614,758 |
| **Toplam Varlıklar** | **2,277,734** | **26,249,614** | **3,166,025** | **12,017,655** | **25,986,816** | **8,742,302** | **3,055,551** | **81,495,697** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 94,384 | 1,301,586 | - | - | - | - | - | 1,395,970 |
| Diğer Mevduat | 8,111,861 | 33,592,640 | 7,020,329 | 1,009,474 | 9,959 | 18 | - | 49,744,281 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 3,782,296 | 3,683,591 | 5,980,428 | 249,957 | 2,149,402 | - | 15,845,674 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 541,641 | - | - | - | - | - | 541,641 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 296,711 | 320,774 | - | - | - | - | 617,485 |
| Muhtelif Borçlar | - | 1,478,752 | - | - | - | - | - | 1,478,752 |
| Diğer Yükümlülükler | - | 1,676,991 | 156,241 | 431,811 | 261,317 | 3,502 | 9,342,032 | 11,871,894 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **8,206,245** | **42,670,617** | **11,180,935** | **7,421,713** | **521,233** | **2,152,922** | **9,342,032** | **81,495,697** |
| **Likidite Açığı** | **(5,928,511)** | **(16,421,003)** | **(8,014,910)** | **4,595,942** | **25,465,583** | **6,589,380** | **(6,286,481)** | **-** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **(123,255)** | **(103,413)** | **254,740** | **25,005** | **(10,818)** | **-** | **42,259** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 23,800,354 | 10,277,440 | 18,002,643 | 9,190,641 | 227,932 | - | 61,499,010 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 23,923,609 | 10,380,853 | 17,747,903 | 9,165,636 | 238,750 | - | 61,456,751 |
| Gayrinakdi Krediler | 4,897,545 | 886,029 | 2,027,035 | 5,557,533 | 4,716,218 | - | - | 18,084,360 |
| **Önceki Dönem** | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 3,158,212 | 27,993,465 | 3,560,007 | 11,429,365 | 22,966,731 | 7,868,745 | 2,750,865 | 79,727,390 |
| Toplam Yükümlülükler | 7,628,599 | 40,825,625 | 9,410,319 | 10,259,030 | 614,626 | 2,056,583 | 8,932,608 | 79,727,390 |
| **Likidite Açığı** | **(4,470,387)** | **(12,832,160)** | **(5,850,312)** | **1,170,335** | **22,352,105** | **5,812,162** | **(6,181,743)** | **-** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **(12,120)** | **109,506** | **189,124** | **93,010** | **(11,742)** | **-** | **367,778** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 20,875,177 | 11,321,706 | 13,474,627 | 9,876,546 | 231,423 | - | 55,779,479 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 20,887,297 | 11,212,200 | 13,285,503 | 9,783,536 | 243,165 | - | 55,411,701 |
| Gayrinakdi Krediler | 5,086,011 | 820,336 | 2,183,231 | 4,866,008 | 4,564,539 | - | - | 17,520,125 |

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) 7,003,032 TL (31 Aralık 2016: 7,824,588 TL) tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

## VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Nakdi, gayrinakdi kredi portföyünde ve türev işlem reeskontlarında artış gerçekleşmiş, buna bağlı olarak kaldıraç oranında azalış gerçekleşmiştir.

b) Kaldıraç oranı:

| | **Bilanço içi varlıklar** | **Cari Dönem (*)** | **Önceki Dönem (*)** |
|---|---|---|---|
| 1 | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 81,114,718 | 78,877,363 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (555,427) | (545,659) |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 80,559,291 | 78,331,704 |
| | **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | | |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 1,462,271 | 1,012,719 |
| 5 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 716,290 | 553,161 |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | 2,178,561 | 1,565,880 |
| | **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** | | |
| 7 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | - | - |
| 8 | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| 9 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | - | - |
| | **Bilanço dışı işlemler** | | |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 38,800,304 | 32,832,812 |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | - | - |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 38,800,304 | 32,832,812 |
| | **Sermaye ve toplam risk** | | |
| 13 | Ana Sermaye | 7,510,600 | 7,372,497 |
| 14 | Toplam risk tutarı | 121,538,156 | 112,730,396 |
| | **Kaldıraç oranı** | | |
| 15 | Kaldıraç oranı | %6.18 | %6.54 |

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

## VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

**Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

| | | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari Sermaye Yükümlülüğü |
|---|---|---|---|---|
| | | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf riski hariç) | 56,698,733 | 59,101,534 | 4,535,899 |
| 2 | Standart yaklaşım | 56,698,733 | 59,101,534 | 4,535,899 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 1,574,284 | 1,933,426 | 125,943 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 1,574,284 | 1,933,426 | 125,943 |
| 6 | İçsel model yönetimi | - | - | - |
| 7 | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| 8 | Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - | - |
| 9 | Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - | - |
| 10 | Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - |
| 11 | Takas riski | - | - | - |
| 12 | Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - |
| 13 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 14 | İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 15 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 16 | Piyasa riski | 387,900 | 317,576 | 31,032 |
| 17 | Standart yaklaşım | 387,900 | 317,576 | 31,032 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | 6,784,975 | 5,908,529 | 542,798 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 6,784,975 | 5,908,529 | 542,798 |
| 21 | Standart yaklaşım | - | - | - |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| **25** | **Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)** | **65,445,892** | **67,261,065** | **5,235,672** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | 356,265 | 450,278 | 352,567 | 461,736 |
| TCMB | 849,527 | 9,711,542 | 1,606,233 | 9,164,037 |
| Diğer | - | 92,950 | - | 82,841 |
| **Toplam** | **1,205,792** | **10,254,770** | **1,958,800** | **9,708,614** |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Hesap | 841,260 | - | 1,597,683 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | 1,476,810 | - | 1,335,857 |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | 8,267 | 8,234,732 | 8,550 | 7,828,180 |
| **Toplam** | **849,527** | **9,711,542** | **1,606,233** | **9,164,037** |

YP serbest tutar 1,476,810 TL (31 Aralık 2016: 1,335,857 TL), YP serbest olmayan tutar 8,234,732 TL (31 Aralık 2016: 7,828,180 TL), TP serbest tutar 841,260 TL (31 Aralık 2016: 1,597,683 TL), TP serbest olmayan ise 8,267 TL (31 Aralık 2016: 8,550 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %4 ile %10.50 (31 Aralık 2016: %4 ile %10.50) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %4 ile %24 (31 Aralık 2016: %4.50 ile %24.50) aralığında belirlenmiştir.

**2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):**

a.1) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Yoktur.

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 509,697 TL'dir (31 Aralık 2016: 203,194 TL).

**3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu**:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 204,745 | 9,450 | 185,015 | 33,484 |
| Swap İşlemleri | 497,555 | 90,962 | 580,406 | 110,296 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 71,889 | 43,143 | 80,871 | 79,708 |
| Diğer | - | 2,062 | - | - |
| **Toplam** | **774,189** | **145,617** | **846,292** | **223,488** |

## I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 4. Bankalara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 128 | 116,382 | 110,207 | 193,124 |
| Yurtdışı | 53,380 | 981,832 | 83,674 | 1,181,673 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **53,508** | **1,098,214** | **193,881** | **1,374,797** |

### 5. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a.1) Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ. | 728,750 | - | 130,140 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **728,750** | - | **130,140** | - |

a.2) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Devlet Tahvili | 202,658 | - | 1,456,769 | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **202,658** | - | **1,456,769** | - |

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 3,641,517 TL'dir (31 Aralık 2016: 2,516,457 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 4,527,381 | 4,061,502 |
| Borsada İşlem Gören | 4,527,381 | 4,061,502 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | 45,544 | 41,864 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 45,544 | 41,864 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **4,572,925** | **4,103,366** |

Banka'nın borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımların 11,862 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2016: 11,856 TL).

## I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **Nakdi** | **Gayrinakdi** | **Nakdi** | **Gayrinakdi** |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | - | 216,709 | - | 188,104 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | 216,709 | - | 188,104 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 95,510 | - | 94,263 | - |
| **Toplam** | **95,510** | **216,709** | **94,263** | **188,104** |

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

| **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** | **53,508,327** | **628,007** | **-** | **3,111,201** | **1,160,527** | **-** |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 4,915,586 | 23,080 | - | 50,297 | 4,550 | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 721,616 | - | - | 6,135 | - | - |
| Tüketici Kredileri | 13,076,677 | 100,961 | - | 632,608 | 41,299 | - |
| Kredi Kartları | 2,830,702 | 60,321 | - | 161,904 | 18,270 | - |
| Diğer | 31,963,746 | 443,645 | - | 2,260,257 | 1,096,408 | - |
| **İhtisas Kredileri** | - | - | - | - | - | - |
| **Diğer Alacaklar** | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **53,508,327** | **628,007** | **-** | **3,111,201** | **1,160,527** | **-** |

(*) "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden yakın izlemedeki kredilerin toplam anapara bakiyesidir.

## I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*) | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*) |
|---|---|---|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | 607,785 | 1,150,879 |
| 3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar | 16,209 | 8,668 |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | 4,013 | 980 |
| **Toplam** | **628,007** | **1,160,527** |

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Süresi | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*) | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*) |
|---|---|---|
| 0-6 Ay | 525,040 | 1,033,004 |
| 6 Ay- 12 Ay | 21,232 | 13,584 |
| 1-2 Yıl | 42,766 | 50,111 |
| 2-5 Yıl | 33,415 | 56,324 |
| 5 Yıl ve Üzeri | 5,554 | 7,504 |
| **Toplam** | **628,007** | **1,160,527** |

(*) 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in 4'üncü maddesi a fıkrası 5'inci paragrafta belirtilen kritere göre belirtilen kredi bakiyeleridir.

## I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | **171,602** | **13,063,631** | **13,235,233** |
| Konut Kredisi | 4,124 | 8,595,293 | 8,599,417 |
| Taşıt Kredisi | 5,814 | 470,453 | 476,267 |
| İhtiyaç Kredisi | 161,664 | 3,997,885 | 4,159,549 |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **16,138** | **16,138** |
| Konut Kredisi | - | 15,678 | 15,678 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 460 | 460 |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP (**)** | **11** | **29,985** | **29,996** |
| Konut Kredisi | - | 7,522 | 7,522 |
| Taşıt Kredisi | - | 6,551 | 6,551 |
| İhtiyaç Kredisi | 11 | 15,912 | 15,923 |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **1,949,227** | **-** | **1,949,227** |
| Taksitli | 659,966 | - | 659,966 |
| Taksitsiz | 1,289,261 | - | 1,289,261 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **7,487** | **-** | **7,487** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 7,487 | - | 7,487 |
| **Personel Kredileri-TP** | **6,659** | **60,162** | **66,821** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 6,659 | 60,162 | 66,821 |
| 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** | **23,687** | **-** | **23,687** |
| Taksitli | 8,371 | - | 8,371 |
| Taksitsiz | 15,316 | - | 15,316 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **222** | **-** | **222** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 222 | - | 222 |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)** | **360,631** | **-** | **360,631** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | **466** | **-** | **466** |
| **Toplam** | **2,519,992** | **13,169,916** | **15,689,908** |

(*) Kredili mevduat hesabının 4,780 TL tutarındaki kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullandırılan kredilerdir.

## I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Kredileri-TP** | **895,994** | **11,966,694** | **12,862,688** |
| İşyeri Kredisi | 3,459 | 374,098 | 377,557 |
| Taşıt Kredisi | 27,858 | 896,007 | 923,865 |
| İhtiyaç Kredisi | 864,677 | 10,696,589 | 11,561,266 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli** | **19,401** | **596,038** | **615,439** |
| İşyeri Kredisi | - | 21,510 | 21,510 |
| Taşıt Kredisi | 1,170 | 170,740 | 171,910 |
| İhtiyaç Kredisi | 18,231 | 403,788 | 422,019 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Kredileri-YP** | **369** | **-** | **369** |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 369 | - | 369 |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **1,009,476** | **-** | **1,009,476** |
| Taksitli | 285,291 | - | 285,291 |
| Taksitsiz | 724,185 | - | 724,185 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **2,507** | **-** | **2,507** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 2,507 | - | 2,507 |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | **1,161,157** | **-** | **1,161,157** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **3,088,904** | **12,562,732** | **15,651,636** |

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 55,965,240 | 55,196,515 |
| Yurtdışı Krediler | 654,288 | 609,820 |
| **Toplam** | **56,619,528** | **55,806,335** |

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 7,203 | 79,163 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | **-** | **-** |
| **Toplam** | **7,203** | **79,163** |

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 38,347 | 23,334 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 98,878 | 88,266 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 1,049,934 | 1,102,681 |
| **Toplam** | **1,187,159** | **1,214,281** |

## I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

| | III. Grup<br>Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | |
| (Özel karşılıklardan önceki brüt tutar) | | | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 21,794 | 11,379 | 5,602 |
| **Önceki Dönem** | | | |
| (Özel karşılıklardan önceki brüt tutar) | | | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 15,885 | 11,760 | 11,074 |

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup<br>Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **148,916** | **202,694** | **1,420,165** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 329,174 | 845 | 6,053 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 162,584 | 98,115 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (**) | 165,996 | 98,694 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 44,724 | 25,458 | 88,229 |
| Aktiften Silinen (-) (*) | 3 | - | 102,759 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | 54,767 |
| Bireysel Krediler | - | - | 27,282 |
| Kredi Kartları | 3 | - | 20,710 |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **267,367** | **241,971** | **1,333,345** |
| Özel Karşılık (-) | 38,347 | 98,878 | 1,049,934 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **229,020** | **143,093** | **283,411** |

(*) Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 102,752 TL tutarında ve 102,550 TL karşılık ayrılmış bölümü, Hayat Varlık Yönetim A.Ş.'ye 6,000 TL bedelle satılmış ve 28 Şubat 2017 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiş, söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) 3,991 TL bireysel kredi, ilgili tebliğe uygun olarak donuk alacaklar hesaplarından çıkarılarak, canlı kredilere sınıflandırılmıştır.

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

| | III. Grup<br>Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| **31 Mart 2017** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 3,384 | 5,068 | 226,355 |
| Özel Karşılık (-) | 274 | 1,500 | 203,818 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **3,110** | **3,568** | **22,537** |
| **31 Aralık 2016** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1,341 | 605 | 230,033 |
| Özel Karşılık (-) | 134 | 89 | 206,400 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **1,207** | **516** | **23,633** |

Banka, yabancı para olarak kullandırmış olduğu tablodaki kredileri kayıtlarında TL olarak takip etmektedir.

## I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

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)** | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 267,367 | 241,971 | 1,333,345 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 38,347 | 98,878 | 1,049,934 |
| **Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)** | **229,020** | **143,093** | **283,411** |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| **Bankalar (Net)** | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| **Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)** | - | - | - |
| **Önceki Dönem (Net)** | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 148,916 | 202,694 | 1,420,165 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 23,334 | 88,266 | 1,102,681 |
| **Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)** | **125,582** | **114,428** | **317,484** |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| **Bankalar (Net)** | **-** | **-** | **-** |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| **Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)** | **-** | **-** | **-** |

### 7. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) a.1) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur)

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ. | 220,493 | - | 198,285 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **220,493** | - | **198,285** | - |

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 158,378 TL'dir (31 Aralık 2016: 163,223 TL).

a.3) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Devlet Tahvili | 378,871 | 361,508 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| **Toplam** | **378,871** | **361,508** |

## I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 7. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: (devamı)

a.4) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 378,871 | 361,508 |
| Borsada İşlem Görenler | 378,871 | 361,508 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **378,871** | **361,508** |

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Dönem Başındaki Değer | 361,508 | 339,417 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | - | - |
| Yıl İçindeki Alımlar (*) | 17,363 | 22,091 |
| Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar | - | - |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **378,871** | **361,508** |

(*) Reeskont tutarlarını içermektedir.

### 8. İştirakler hesabına ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

### 9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

| | TEB Faktoring A.Ş. | TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | TEB Portföy Yönetimi A.Ş. |
|---|---|---|---|
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 30,000 | 28,794 | 6,860 |
| Yedek akçeler | 27,089 | 42,543 | 6,196 |
| Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı | 14,505 | 13,381 | 2,680 |
| TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç/kayıp | - | 1,123 | (141) |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | 109 | 84 | - |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-) | 1,539 | 1,361 | 586 |
| **Çekirdek sermaye toplamı** | **69,946** | **84,396** | **15,009** |
| Genel karşılıklar | 1,034 | - | - |
| **Özkaynak** | **70,980** | **84,396** | **15,009** |

## I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde söz konusu yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

d) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| | Ünvanı | Adres (Şehir / Ülke) | Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|---|
| 1 | TEB Faktoring A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100.00 | - |
| 2 | TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 96.62 | 3.38 |
| 3 | TEB Portföy Yönetimi A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 25.60 | 29.14 |

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı (*) | Gerçeğe Uygun Değer |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 1,519,421 | 71,594 | 1,796 | 24,522 | - | 3,467 | 2,752 | - |
| 2 | 205,576 | 85,841 | 3,960 | 4,982 | - | 3,197 | 3,669 | - |
| 3 | 18,392 | 15,595 | 662 | 477 | 37 | 661 | 273 | - |

(*) 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

d.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Dönem Başı Değeri | 115,986 | 115,986 |
| Dönem İçi Hareketler | - | - |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **115,986** | **115,986** |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri/TEB Faktoring A.Ş. | 43,416 | 43,416 |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali Bağlı Ort./TEB Yatırım Men. Değ. A.Ş. | 70,512 | 70,512 |
| TEB Portföy Yönetimi A.Ş. | 2,058 | 2,058 |
| **Toplam** | **115,986** | **115,986** |

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

## I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar:

a) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | Ana Ortaklık Bankanın Payı (%) | Grubun Payı (%) | Dönen Varlık | Duran Varlık | Uzun Vadeli Borç | Gelir | Gider |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. | 0.1 | 33.3 | 21,991 | 25,381 | 5,620 | 30,218 | (26,326) |

b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklıklarının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı %33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş., finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle finansal tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

### 11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):
Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

### 12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | 214,731 | - | 195,320 | - |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **214,731** | - | **195,320** | - |

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, özkaynaklar altında 30 TL (31 Aralık 2016: negatif 1,063 TL) birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

### 13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:
Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

### 14. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Dönem Başı Maliyet | 93,224 | 74,768 |
| Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-) | 1,970 | 2,894 |
| **Net Defter Değeri** | **91,254** | **71,874** |
| Açılış Bakiyesi | 91,254 | 71,874 |
| İktisap Edilenler | 19,923 | 85,942 |
| Elden Çıkarılanlar (-) | 17,438 | 64,639 |
| Değer Düşüşü (-) | 74 | 110 |
| Amortisman Bedeli (-) | 546 | 1,813 |
| Dönem Sonu Maliyet | 95,375 | 93,224 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | 2,256 | 1,970 |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **93,119** | **91,254** |

## II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

**1.** a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem:

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 1,380,383 | - | 3,852,674 | 9,713,001 | 690,139 | 30,951 | 24,720 | - | 15,691,868 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 3,354,417 | - | 4,160,752 | 13,833,272 | 230,600 | 113,023 | 49,342 | - | 21,741,406 |
| Yurt içinde Yer. K. | 3,096,330 | - | 3,957,983 | 13,411,285 | 210,698 | 87,076 | 46,797 | - | 20,810,169 |
| Yurtdışında Yer.K. | 258,087 | - | 202,769 | 421,987 | 19,902 | 25,947 | 2,545 | - | 931,237 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 370,600 | - | 2,084 | 68,748 | 22,526 | 49 | - | - | 464,007 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 2,676,617 | - | 1,305,725 | 3,540,643 | 162,757 | 88,984 | 114 | - | 7,774,840 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 78,900 | - | 33,281 | 1,003,553 | 1,623,706 | 740,702 | 44 | - | 3,480,186 |
| Kıymetli Maden DH | 250,944 | - | 28,559 | 218,106 | 19,707 | 74,658 | - | - | 591,974 |
| Bankalar Mevduatı | 94,384 | - | 1,301,586 | - | - | - | - | - | 1,395,970 |
| TCMB | - | - | 1,122,452 | - | - | - | - | - | 1,122,452 |
| Yurtiçi Bankalar | 11 | - | - | - | - | - | - | - | 11 |
| Yurtdışı Bankalar | 5,170 | - | 179,134 | - | - | - | - | - | 184,304 |
| Katılım Bankaları | 89,203 | - | - | - | - | - | - | - | 89,203 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **8,206,245** | **-** | **10,684,661** | **28,377,323** | **2,749,435** | **1,048,367** | **74,220** | **-** | **51,140,251** |

a.2) Önceki Dönem:

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 1,390,344 | - | 4,133,777 | 10,625,756 | 424,145 | 23,622 | 22,007 | - | 16,619,651 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 3,045,273 | - | 3,757,484 | 12,958,068 | 143,483 | 89,102 | 53,008 | - | 20,046,418 |
| Yurt içinde Yer. K. | 2,821,928 | - | 3,079,794 | 12,472,737 | 132,939 | 63,668 | 51,021 | - | 18,622,087 |
| Yurtdışında Yer.K. | 223,345 | - | 677,690 | 485,331 | 10,544 | 25,434 | 1,987 | - | 1,424,331 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 118,002 | - | 1,299 | 66,522 | 1,649 | 67 | - | - | 187,539 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 2,767,044 | - | 1,520,221 | 4,366,100 | 153,511 | 47,684 | 119 | - | 8,854,679 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 75,601 | - | 38,135 | 1,426,282 | 797,032 | 1,023,490 | 85 | - | 3,360,625 |
| Kıymetli Maden DH | 227,625 | - | 29,771 | 196,623 | 17,768 | 110,974 | - | - | 582,761 |
| Bankalar Mevduatı | 4,710 | - | 176,275 | - | - | - | - | - | 180,985 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 4 | - | - | - | - | - | - | - | 4 |
| Yurtdışı Bankalar | 4,706 | - | 176,275 | - | - | - | - | - | 180,981 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **7,628,599** | **-** | **9,656,962** | **29,639,351** | **1,537,588** | **1,294,939** | **75,219** | **-** | **49,832,658** |

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

| Tasarruf Mevduatı | Sigorta Kapsamında Bulunan(*) | | Sigorta Limitini Aşan(*) | |
|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı | 8,451,924 | 8,539,755 | 7,012,371 | 7,813,976 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 2,253,354 | 1,778,326 | 10,503,627 | 9,064,676 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | 130,299 | 127,293 | 438,142 | 432,321 |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **10,835,577** | **10,445,374** | **17,954,140** | **17,310,973** |

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

## II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: (devamı)

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar: (devamı)

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | 348,287 | 355,546 |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 968,954 | 1,725,471 |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 36,783 | 36,908 |
| 26/09/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar | **-** | **-** |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat | **-** | **-** |

### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 99,833 | 23,748 | 72,915 | 49,697 |
| Swap İşlemleri | 736,196 | 56,734 | 635,490 | 39,885 |
| Futures İşlemleri | - | 12 | - | - |
| Opsiyonlar | 79,104 | 22,927 | 79,405 | 65,200 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **915,133** | **103,421** | **787,810** | **154,782** |

### 3. Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 153,930 | 253,686 | 148,425 | 223,203 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 13,029,339 | - | 12,467,428 |
| **Toplam** | **153,930** | **13,283,025** | **148,425** | **12,690,631** |

Banka'nın 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 6,629,090 TL (31 Aralık 2016: 6,733,737 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | 153,930 | 10,209,515 | 148,425 | 9,412,527 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 3,073,510 | - | 3,278,104 |
| **Toplam** | **153,930** | **13,283,025** | **148,425** | **12,690,631** |

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Banka Bonoları | 617,485 | - | 739,302 | - |
| Tahviller | - | - | - | - |
| **Toplam** | **617,485** | - | **739,302** | - |

## II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 1,088,002 TL (31 Aralık 2016: 846,800 TL) olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):**

a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Var olan sözleşmelerde kira taksitleri kiralanan menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve VUK'ta belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama: Yoktur.

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2017 tarihinde sona eren dönemde 53,721 TL (31 Mart 2016: 53,112 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 1 ila 10 yıl arasında değişmekte olup, belirli bir ihbar süresine bağlı olarak feshedilebilir niteliktedir.

e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar: Yoktur.

**6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | 150,334 | - | 284,492 | - |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **150,334** | - | **284,492** | - |

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 30 TL (31 Aralık 2016: negatif 1,063 TL) birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

## II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 581,178 | 571,617 |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 19,194 | 17,116 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 80,197 | 77,241 |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 23,120 | 20,354 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 27,859 | 28,099 |
| Diğer | 5,702 | 6,936 |
| **Toplam** | **694,936** | **683,893** |

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 8,666 TL (31 Aralık 2016: 745 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 47,353 TL (31 Aralık 2016: 48,515 TL)'dir.

d) İzin, prim, kıdem ve sağlık tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 22,062 TL (31 Aralık 2016: 15,373 TL) tutarındaki izin karşılığını, 128,876 TL (31 Aralık 2016: 123,536 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 128,604 TL (31 Aralık 2016: 106,396 TL) Banka personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Banka Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık | 54,392 | 52,687 |
| Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık | 47,353 | 48,515 |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı | 11,870 | 11,508 |
| Diğer | 58,503 | 91,299 |
| **Toplam** | **172,118** | **204,009** |

### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 156,053 | - |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 41,267 | 38,963 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 2,114 | 2,304 |
| BSMV | 42,146 | 44,153 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 35 | 34 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 1,371 | 5,077 |
| Diğer (*) | 13,180 | 17,762 |
| **Toplam** | **256,166** | **108,293** |

(*) Diğer kaleminin 10,827 TL (31 Aralık 2016: 15,026 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi 1,315 TL (31 Aralık 2016: 1,337 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

## II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

b) Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 7,122 | 12,590 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 8,059 | 14,019 |
| 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 | 623 | 1,100 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 1,002 | 1,778 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **16,806** | **29,487** |

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: 31 Mart 2017 itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Yoktur).

### 9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 2,204,390 | 2,204,390 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | **-** | **-** |

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

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|---|---|---|
| Kayıtlı Sermaye Sistemi | 2,204,390 | - |

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

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın farklı işkolları ve bunlara ait kanallar/ürünler/sektörler ile çeşitlendirilmiş, farklı projelerle desteklenmiş gelirleri Banka için sürdürülebilir ve hareketliliği nispeten az bir karlılık doğurmaktadır. Ayrıca sürekli kontrol altında tutulan faiz, kur ve likidite riskleri, çeşitli simülasyonlar ile test edilmekte, karlılığı yüksek seviyede etkileyebilecek durumlara mahal verilmemektedir. Banka karlılığının kısa, orta ve uzun vadedeki gelişiminin tahmini, Bütçe Planlama ve Performans Yönetimi tarafından detaylı takip edilmekte olup Aktif Pasif Komitesi başta olmak üzere tüm gerekli organlara raporlanmaktadır. Sonuç olarak, cari ve gelecek dönemde Banka karlılığının özkaynaklara olumsuz bir etkisi olmamış ve beklenmemektedir.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | (40,668) | 2,535 | (51,156) | (819) |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **(40,668)** | **2,535** | **(51,156)** | **(819)** |

## III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | 4,914,263 | 4,648,912 |
| Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | 4,119,504 | 4,234,093 |
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | 3,544,789 | 1,610,400 |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | 2,417,194 | 2,309,458 |
| İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | 17,226 | 15,615 |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | 3,902 | 3,962 |
| Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | - | 896,710 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 491,329 | 332,938 |
| **Toplam** | **15,508,207** | **14,052,088** |

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Akreditifler | 1,862,614 | 1,720,120 |
| Banka kabul kredileri | 38,965 | 40,100 |
| Diğer garantiler | 3,483,168 | 3,618,744 |
| Diğer kefaletler | 812,258 | 515,750 |
| **Toplam** | **6,197,005** | **5,894,714** |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kesin teminat mektupları | 7,807,353 | 7,651,713 |
| Geçici teminat mektupları | 1,130,255 | 1,101,983 |
| Avans teminat mektupları | 1,126,382 | 1,057,523 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 433,180 | 402,896 |
| Diğer teminat mektupları | 1,390,185 | 1,411,296 |
| **Toplam** | **11,887,355** | **11,625,411** |

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 1,410,199 | 680,742 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 165,334 | 137,571 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 1,244,865 | 543,171 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 16,674,161 | 16,839,383 |
| **Toplam** | **18,084,360** | **17,520,125** |

## IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 1. Faiz Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Kredilerden Alınan Faizler (*)** | | | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 648,207 | 42,528 | 750,489 | 37,003 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 858,259 | 61,355 | 775,642 | 52,431 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 11,103 | - | 10,055 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,517,569** | **103,883** | **1,536,186** | **89,434** |

(*) Nakdi kredilere ilişkin 31,638 TL tutarında (31 Mart 2016: 33,771 TL) ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından | - | 2,426 | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 18,312 | 48 | 5,743 | 95 |
| Yurtdışı Bankalardan | 1,311 | 1,056 | 1,065 | 913 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | **-** | **-** |
| **Toplam** | **19,623** | **3,530** | **6,808** | **1,008** |

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 13,085 | 1,087 | 8,910 | 190 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | **-** | **-** |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 126,239 | 216 | 106,982 | 169 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 18,100 | - | 10,254 | - |
| **Toplam** | **157,424** | **1,303** | **126,146** | **359** |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 90 | 36 |

### 2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalara | | | | |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 2,489 | 812 | 2,671 | 657 |
| Yurtdışı Bankalara | - | 70,332 | 13,468 | 48,922 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | 4,428 | - | 3,317 |
| **Toplam** | **2,489** | **75,572** | **16,139** | **52,896** |

(*) Nakdi kredilere ilişkin, 2,578 TL tutarında (31 Mart 2016: 2,358 TL) ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 436 | 593 |

## IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | 15,883 | - | 2,499 | 54 |
| **Toplam** | **15,883** | **-** | **2,499** | **54** |

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

| **Cari Dönem** | | **Vadeli Mevduat** | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Hesap Adı** | **Vadesiz Mevduat** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1 Yıldan Uzun** | **Birikimli Mevduat** | **Toplam** |
| **Türk Parası** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 3,068 | - | - | - | - | - | 3,068 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 83,963 | 275,061 | 15,971 | 689 | 610 | - | 376,294 |
| Resmi Mevduat | - | 337 | 1,831 | 444 | 1 | - | - | 2,613 |
| Ticari Mevduat | - | 31,528 | 112,125 | 4,594 | 1,427 | 2 | - | 149,676 |
| Diğer Mevduat | - | 534 | 29,771 | 47,623 | 19,426 | 2 | - | 97,356 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **119,430** | **418,788** | **68,632** | **21,543** | **614** | **-** | **629,007** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | | |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | 14,198 | 92,322 | 1,139 | 544 | 350 | - | 108,553 |
| Bankalar Mevduatı | - | 184 | - | - | - | - | - | 184 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | - | 100 | 1,088 | 101 | 409 | - | - | 1,698 |
| **Toplam** | **-** | **14,482** | **93,410** | **1,240** | **953** | **350** | **-** | **110,435** |
| **Genel Toplam** | **-** | **133,912** | **512,198** | **69,872** | **22,496** | **964** | **-** | **739,442** |

| **Önceki Dönem** | | **Vadeli Mevduat** | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Hesap Adı** | **Vadesiz Mevduat** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1 Yıldan Uzun** | **Birikimli Mevduat** | **Toplam** |
| **Türk Parası** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 2,895 | 28 | - | - | - | - | 2,923 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 89,471 | 333,526 | 21,399 | 484 | 268 | - | 445,148 |
| Resmi Mevduat | - | 305 | 2,980 | - | 861 | - | - | 4,146 |
| Ticari Mevduat | - | 30,089 | 145,741 | 33,572 | 449 | 49 | - | 209,900 |
| Diğer Mevduat | - | 735 | 47,370 | 58,189 | 19,570 | 3 | - | 125,867 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **123,495** | **529,645** | **113,160** | **21,364** | **320** | **-** | **787,984** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | | |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | 11,276 | 45,225 | 974 | 350 | 816 | - | 58,641 |
| Bankalar Mevduatı | - | - | 28 | - | - | - | - | 28 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | - | 105 | 935 | 137 | 417 | - | - | 1,594 |
| **Toplam** | **-** | **11,381** | **46,188** | **1,111** | **767** | **816** | **-** | **60,263** |
| **Genel Toplam** | **-** | **134,876** | **575,833** | **114,271** | **22,131** | **1,136** | **-** | **848,247** |

## IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kar** | **8,047,058** | **4,143,445** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 13,358 | 11,305 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar (*) | 2,822,335 | 1,657,363 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar (**) | 5,211,365 | 2,474,777 |
| **Zarar (-)** | **8,256,500** | **4,234,160** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 12,658 | 9,266 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*) | 2,877,585 | 1,917,975 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**) | 5,366,257 | 2,306,919 |

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 71,360 TL'dir (31 Mart 2016: 45,038 TL).

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 472,453 TL (31 Mart 2016: 103,300 TL) tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

### 4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri esas olarak, önceki yıllarda özel karşılık ve genel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen 88,749 TL (31 Mart 2016: 64,179 TL) karşılık iptallerinden, 5,993 TL (31 Mart 2016: Yoktur) tahsili gecikmiş alacak portföyü satışından, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 159,002 | 133,221 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklar | 51,506 | 48,772 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklar | 47,571 | 37,638 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklar | 59,925 | 46,811 |
| Genel Karşılık Giderleri | 15,021 | 22,681 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr 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 (İş Ortaklıkları) | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | - |
| Diğer | 1,572 | 1,126 |
| **Toplam** | **175,595** | **157,028** |

## IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 246,529 | 223,974 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 5,340 | 4,417 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 21,970 | 23,781 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 10,729 | 8,418 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | 74 | 81 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | 546 | 425 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 203,755 | 195,567 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 53,721 | 53,112 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 3,698 | 5,033 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 14,593 | 16,361 |
| Diğer Giderler | 131,743 | 121,061 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 706 | 520 |
| Diğer (*) | 85,882 | 92,557 |
| **Toplam** | **575,531** | **549,740** |

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 16,520 TL (31 Mart 2016: 15,380 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 25,536 TL (31 Mart 2016: 20,269 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

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

a) 31 Mart 2017 itibarıyla sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 156,053 TL (31 Mart 2016: 100,292 TL) ve ertelenmiş vergi geliri 68,947 TL (31 Mart 2016: 28,315 TL) olup, durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan ertelenmiş vergi geliri/gideri yoktur.

b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 68,947 TL'dir (31 Mart 2016: 28,315 TL).

c) Vergi karşılığının mutabakatı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Vergi öncesi kar** | **427,707** | **354,952** |
| **İlaveler** | **25,500** | **28,799** |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler | 11,046 | 10,549 |
| Genel kredi karşılığı provizyonları | 10,981 | 18,250 |
| Diğer | 3,473 | **-** |
| **İndirimler** | **(17,677)** | **(23,868)** |
| Alınan kar payları | (17,677) | (19,861) |
| Diğer | - | (4,007) |
| **Mali Kar/(Zarar)** | **435,530** | **359,883** |
| Kurumlar vergisi oranı | %20 | %20 |
| **Hesaplanan Vergi** | **87,106** | **71,977** |
| **Vergi gideri** | **87,106** | **71,977** |

## IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

**8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:**

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: Yoktur (31 Mart 2016: Yoktur).

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur (31 Mart 2016: Yoktur).

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Yoktur (31 Mart 2016: Yoktur).

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Diğer alınan ücret ve komisyonlar** | | |
| Kart ücret ve komisyonları | 148,716 | 137,904 |
| Sigorta komisyonları | 30,962 | 28,752 |
| Dönemsel hizmet komisyonu | 30,930 | 22,697 |
| İstihbarat ücret ve komisyonları | 19,964 | 19,530 |
| Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları | 7,781 | 9,068 |
| Fon yönetim komisyonları | 5,294 | 4,635 |
| Havale komisyonları | 3,560 | 4,492 |
| Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar | 1,179 | 1,011 |
| Diğer | 63,982 | 65,727 |
| **Toplam** | **312,368** | **293,816** |
| | | |
| **Diğer verilen ücret ve komisyonlar** | | |
| Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar | 60,571 | 55,057 |
| Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar | 4,276 | 2,983 |
| Takas masraf karş., eft, swift komisyonları | 3,906 | 4,561 |
| Diğer | 21,533 | 17,876 |
| **Toplam** | **90,286** | **80,477** |

## V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri 31 Aralık 2016, gelir/gider kalemleri ise 31 Mart 2016 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

a) Cari Dönem:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 79,163 | 942 | 240,153 | 188,104 | 104,280 | 124,716 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 7,203 | 902 | 20,089 | 216,709 | 94,071 | 197,498 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 90 | 18 | 989 | 7 | 293 | 72 |

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 20,089 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 90,859 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | 1,113 | 20,568 | 300,347 | 31,734 | 62,332 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 79,163 | 942 | 240,153 | 188,104 | 104,280 | 124,716 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 36 | 26 | 557 | 3 | 202 | 38 |

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 240,153 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 102,164 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

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

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Mevduat | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Dönem Başı | 21,472 | 18,228 | 1,355,438 | 1,274,893 | 1,095,132 | 284,029 |
| Dönem Sonu | 26,878 | 21,472 | 948,136 | 1,355,438 | 887,524 | 1,095,132 |
| Mevduat Faiz Gideri | 436 | 593 | 10,087 | 12,361 | 13,678 | 6,627 |

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

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | 78,862 | 75,663 | 25,275,220 | 10,144,450 | 247,304 | 408,011 |
| Dönem Sonu | 115,904 | 78,862 | 34,439,474 | 25,275,220 | 161,210 | 247,304 |
| Toplam Kâr/Zarar | 7,253 | 764 | (23,641) | (31,055) | (2,678) | 7,433 |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | 3,032,500 | 1,022,920 | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | 4,527,510 | 3,032,500 | - | - |
| Toplam Kâr/Zarar | - | - | (15,615) | (7,320) | | - |

d) 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 4,233 TL (31 Mart 2016: 3,801 TL)'dir.

### VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 4 Kasım 2016 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 297,660 TL nominal değerli 160 gün vadeli, TRQTEBK41717 ISIN kodlu bonosu 13 Nisan 2017 itibarıyla itfa etmiştir.

## ALTINCI BÖLÜM

## SINIRLI DENETİM RAPORU

### I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 3 Mayıs 2017 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

### II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

# YEDİNCİ BÖLÜM (*)

# ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

## I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu

## A. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri

**Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı**

Küresel ekonomik büyümede kademeli bir toparlanma görülürken gelişmiş ülke merkez bankalarınca uygulanan para politikalarında normalleşme eğilimi ön plana çıkmaktadır. Bu kapsamda, ABD Merkez Bankası (Fed), 2015 yılı Aralık ayındaki faiz artırımının ardından 2016 yılı Aralık ayında ikinci faiz artırımını gerçekleştirmiş ve son olarak da 2017 yılı Mart ayındaki faiz artırımı ile toplam üç adet faiz artırımı gerçekleştirmiştir. Fed'in yılsonuna kadar iki adet daha faiz artırımı gerçekleştirmesi beklenmektedir. Bunun yanı sıra, 2018 yılı başından itibaren Fed'in bilançosunu kademeli olarak küçültmeye başlaması beklenmektedir. Bu adımlara rağmen, Fed, para politikasındaki normalleşme için aceleci davranmamakta ve para politikasını gevşek tutmaya devam etmektedir. ABD'de Başkan Donald Trump'ın seçim öncesinde vaat ettiği kadar gevşek bir maliye politikası uygulayamayacağı beklentileri, para politikasında hızlı bir normalleşme riskini azaltmaktadır. Bu çerçevede, ABD Başkanlık seçimlerinin yapıldığı 2016 yılı Kasım ayındaki sert fiyatlamalar geriye dönmekte ve ABD tahvil faizleri gevşerken gelişmekte olan ülkelere sermaye akımları hız kazanmaktadır.

Yurt içinde ise 2016 yılı Temmuz ayındaki darbe girişiminin iktisadi faaliyet üzerinde yarattığı olumsuz etki hızlı şekilde telafi edilmiştir. Bu çerçevede, 2016 yılı üçüncü çeyreğinde GSYH'daki %1.3'lük daralmanın ardından dördüncü çeyrekte %3.5'lik bir büyüme görülmüştür. Bu sayede, 2016 yılının tamamında GSYH büyümesi tüm iç ve dış şoklara rağmen %2.9 seviyesinde oldukça güçlü gerçekleşmiştir. Genişlemeci maliye politikalarının da desteğiyle iktisadi faaliyetteki toparlanma 2017'nin ilk çeyreğinde belirginleşmiştir. Kredi Garanti Fonu kefaletleri sayesinde ticari krediler hızlanmış, beyaz eşya ve mobilyadaki geçici vergi indirimleri ile iç talep desteklenmiştir. Bu kapsamda, 2017 yılının tamamında GSYH büyümesinin %3.5 seviyelerine hızlanması olası görülmektedir.

Enflasyon görünümü ise ağırlıklı olarak döviz kuru gelişmeleri nedeniyle bir miktar bozulma göstermiştir. 2016 yılı Kasım ayındaki ABD başkanlık seçimleri sonrası gelişmekte olan ülke para birimlerinde yaşanan değer kaybı sürecinde TL de belirgin ölçüde zayıflamış ve enflasyon çift haneli seviyelere yükselmiştir. Mart ayı itibariyle TÜFE enflasyonu %11.3, ÜFE enflasyonu ise %16.1 seviyesinde yüksek seyretmektedir. Döviz kuru kaynaklı maliyet unsurlarının gecikmeli etkileri ile enflasyonun yılın büyük kısmında çift hanelerde seyredebileceğine işaret etmektedir. Bu çerçevede, 2016 Kasım ayından beri toplam 350 baz puanlık faiz artırımı gerçekleştiren TCMB'nin sıkı para politikasını sürdürmesi beklenmektedir. Ilımlı büyümeye karşın enflasyon görünümündeki bozulma, mevcut politika bileşimi olan gevşek maliye, sıkı para politikasının bir süre daha devam ettirilebileceğine işaret etmektedir.

TEB, riskler ve fırsatlar barındıran bu süreçte verimliliğini de arttırarak büyümeyi ve başta çalışanları olmak üzere tüm paydaşlarının desteği ile önümüzdeki dönemde de başarılara imza atmayı hedeflemektedir.

Saygılarımla,
Yavuz Canevi

(*) Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmeketdir.

## A. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri (devamı)

**Genel Müdür'ün Mesajı**

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Türk Ekonomi Bankası'nın ("TEB") aktif toplamı yılın başından itibaren %2 oranında artarak 81.5 milyar TL'ye ulaşırken, net kârı 340.6 milyon TL olarak gerçekleşti. TEB'in ekonomiye ve müşterilerine sağladığı desteğin en önemli göstergesi olan krediler 2017 yılının ilk üç ayında toplam aktiflerinin %70'ini oluşturdu. Toplam 57.3 milyar TL'lik kredilerin yarıya yakını Türkiye ekonomisinin lokomotifi KOBİ'lere kullandırıldı. 2017 yılında 90. yılını kutlayan TEB, "İyi Banka" vizyonuyla çalışarak ekonomiye verdiği desteğini bir kez daha göstermiş oldu.

Her dönem olduğu gibi risk yönetimine ve aktif kalitesine öncelik veren TEB'in 2017 yılının ilk çeyreğinde takipteki kredilerinin oranı %3.15 seviyesinde gerçekleşti. Aynı dönemde toplam mevduat ise %3 oranında artarak 51.1 milyar TL'ye ulaştı. İstikrarlı büyümesini güçlü sermaye yapısıyla birlikte sürdüren TEB'in özkaynakları %5 oranında artarak 8.2 milyar TL'ye ulaşırken, sermaye yeterlilik rasyosu ise %15.44 olarak gerçekleşti.

2017 yılının ilk çeyreğinde özellikle ekonomik aktivitenin canlanmasında çok önemli bir yer tutan Kredi Garanti Fonu (KGF) teminatlı krediler TEB'in gündeminin ilk sıralarında yer aldı. Hem müşterilerine hem de ekonomiye değer yaratmak için 'Daima iyi banka' vizyonuyla hareket eden TEB, KGF mekanizmasını da iyi kullanarak bankacılık sektörünün %5'lik kredi büyümesine önemli bir katkı sağladı.

Teminat yetersizliğini finansmana erişimin önünde bir engel olmaktan çıkarmayı amaçlayan KGF işbirliğinin devamı ile TEB, KOBİ'lere destek vermeyi sürdürdü. 2017 yılında KGF ile imzalanan yeni protokol ile KOBİ'lere teminat desteği sunan Hazine kaynaklı Portföy Limit Sistemi ve Hazine kaynaklı Portföy Garanti Sistemi Programları ile yeni finansman imkânları sağladı. Bu süreç içinde TEB KOBİ'lere avantajlar sunan yeni kredi oranlarından krediye ulaşım şartlarına kadar bir dizi değişikliğe gitti.

Geçmişte yalnızca KOBİ tanımı kapsamında belirlenmiş kriterlerce kısıtlı olarak destek olunabilirken, yeni protokolle birlikte kefalet oranları ve limitler genişletilmek suretiyle, KOBİ vasfına haiz işletmeler, KOBİ kapsamında sayılan esnaf ve zanaatkârlar, serbest meslek mensupları, tarımsal işletme ve çiftçileri ile KOBİ Dışı İşletmelere de finansman desteği sağlandı. Bu sayede ilgili kitlelerin mali kaynaklara ulaşımı kolaylaştırıldı.

Dış ticaret faaliyetinde bulunan firmaların ve KOBİ'lerin yeni pazarlara ulaşma ve yeni müşteriye erişimlerinde adeta bir dış ticaret kılavuzu olarak hizmet veren online bilgi platformu 'tebledisticaret.com', 2017 yılı Mart ayından itibaren TEB müşterisi olmayanların da kullanımına açıldı. Bu sayede TEB müşterisi olsun olmasın dış ticaret faaliyetinde bulunan her firmanın, ithalat ve ihracat sürecinde ihtiyaç duyacakları referans bilgiye erişebilmesi hedefleniyor.

TEB, müşteri temsilcilerinin üretim yönetiminden pazarlama faaliyetlerine, dış ticaretten organizasyonel yapılanmaya ve insan kaynağı yönetimine kadar, KOBİ'lerin büyüme yolculuklarında onlara rehberlik edecek formasyonu kazanmaları amacıyla uyguladığı 'TEB KOBİ Danışmanlık Programı' kapsamında 'TEB KOBİ Danışmanlık Maratonu' projesini hayata geçirdi. Proje kapsamında yetişen rehber ve uzmanlar, 2017 yılı içinde stratejik büyüme hedefi olan yeni firmalara yol haritalarının hazırlanmasında destek olacak, yapacakları analizlerle işletmelerini geliştirmelerinde rehberlik yapacaktır. Bir maraton stratejisi ile programa hazırlanan müşteri temsilcileri arasından en başarılı olanlar, TEB KOBİ Danışmanlık Programı eğitmenleri tarafından yapılacak değerlendirme sonucunda ödüllendirilecektir. Projeyle, yeni firmaların TEB KOBİ Danışmanlık Programı'ndan mezun olan rehberlerin desteğinden yararlanması hedeflemektedir.

Kadın patronların ekonomiye kazandırılmasını amaçlayan TEB Kadın Bankacılığı çalışmaları kapsamında, TEB şube müdürlerine işletme koçluğu kabiliyeti kazandıracak yeni bir proje hayata geçirildi. Takım Yıldızı adlı proje kapsamında seçilen şube müdürleri, kadın patronlara, iş planlarını hayata geçirmelerinden yeni pazarlara ve müşterilere ulaşmalarına kadar işletmelerini büyütmeleri için gerekli konularda destek verecek, koçluk yapacak. İstanbul'da Şubat ayında başlayan proje kapsamında öncelikle 25 şube müdürüne işletme koçluğu becerisi kazandırmak amacıyla özel eğitim verilirken, eğitimi tamamlayan şube müdürleri koçluk yapacakları müşterileriyle bire bir çalışmaya başladı.

## A. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri (devamı)

**Genel Müdür'ün Mesajı (devamı)**

İşletme Bankacılığı müşterileri için ana ürün olarak konumlanan Patron Kart'ın tüm alternatif bankacılık kanalları ile entegrasyonu tamamlanarak, şirket Telefon Bankacılığı'nı arayan müşterilerin artık Patron Kart kredilerini bu kanaldan da zahmetsizce kullanabilme imkanı sağlanmıştır.

TEB, Mart 2015'te hayata geçirdiği CEPTETEB Dijital Bankacılık platformu ile iki yılda 400 bin müşteriye, 3.5 milyar TL mevduat hacmine ulaştı. Bu süreçte 3.5 milyon kez indirilen CEPTETEB mobil uygulaması ile TEB müşterileri 32 bin kez temassız ödeme gerçekleştirdi. Cep telefonunu cüzdan olarak da kullanmak isteyen CEPTETEB'liler QR kodla 270 bin kez para çekti. CEPTETEB'lilerin 750 bin sorusu ve ihtiyacı destek merkezi tarafından dinlenirken, 554 bin kez web chat ve görüntülü konuşma gerçekleştirildi.

Dünya genelindeki inovatif uygulamaları ödüllendiren bir ödül programı olan SME AppsBank Awards kapsamında TEB, CEPTETEB mobil bankacılık uygulaması ile 'En İyi Uygulama' ve 'EFMA-SAP Özel Ödülü'ne layık görüldü.

Türkiye'den bankacılık ve finans dünyasını değiştirecek teknolojilerin çıkması amacıyla, finans teknolojisi konusunda fikir ve projeleri olan start up'lara özel olarak başlattığı TEB Fintech Future Four Programı'nın kazananları Şubat 2017'de belli oldu. Son 8 projenin katılmaya hak kazandığı final sunumunda, uzman jüri değerlendimesiyle Roboadvisory kategorisinde ZEK.AI ve Miks; Dijital Danışmanlık kategorisinde Chatbank ve Önce Müşteri/Müşterini Tanı kategorisinde SoolX girişimleri dereceye girmeye hak kazandı.

Müşterilerine dış ticaret işlemleriyle ilgili oluşan gümrük vergisi ödemelerini tek bir SMS ile gerçekleştirme imkânı sunan TEB Kurumsal Bankacılık, sunduğu yenilikçi ürün ve hizmetlerle finans süreçlerini müşterileri için kolaylaştırmayı hedefliyor. Gümrük vergisi ödemelerinde hızlı ve kolay ödeme imkanı sağlayan bu yeni uygulama sayesinde TEB müşterileri, cep telefonu üzerinden tek bir SMS ile ödemelerini 7 gün 24 saat, mesai saatleri dışında bile yapabiliyor. Bu uygulamayla özellikle dış ticaret işlemi yapan müşterilerin operasyonel hız kazanmalarına ve iş akışlarını daha verimli hale getirmelerine de katkıda bulunulması amaçlanıyor.

TEB, önümüzdeki dönemde de ülkemizin sahip olduğu genç, eğitimli, teknolojiye ve yeniliğe açık iş gücüyle girişimciliği teşvik etmeye; yenilikçi fikirlerin önünü açmaya ve katma değerli iş fikirlerini ekonomiye kazandırmayı kararlılıkla sürdürecek.

Saygılarımla,

Ümit Leblebici

## B. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

31 Mart 2017 itibarıyla;

| | 2,204,390,000.00 TL Sermayede | |
|---|---|---|
| **Ortak Adı-Unvanı** | **Payı** | **Oranı** |
| TEB Holding A.Ş. | 1,212,414,500.002 | % 55.0000 |
| BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. | 518,342,498.520 | % 23.5141 |
| BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. | 467,879,148.835 | % 21.2249 |
| BNP Paribas SA | 5,253,352.000 | % 0.2383 |
| Kocaeli Ticaret Odası | 500,500.643 | % 0.0227 |
| **Genel Toplam** | **2,204,390,000.00** | **% 100.00** |

## C. Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

**Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri**

| İsim | Görev |
|---|---|
| Yavuz Canevi | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Dr. Akın Akbaygil | Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| Xavier Henri Jean Guilmineau | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Ümit Leblebici | Genel Müdür ve Görevli Yönetim Kurulu Üyesi |
| Jean Paul Sabet | Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| Sabri Davaz | Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi |
| Ayşe Aşardağ | Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkan Vekili |
| Yvan L.A.M. De Cock | Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi |
| Alain Georges Auguste Fonteneau | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Jacques Roger Jean Marie Rinino | Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı |
| Özden Odabaşı | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Pascal Jean Fischer | Yönetim Kurulu Üyesi |

**Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler**

31 Mart 2017 tarihi itibarı ile Yönetim Kurulu tarafından 51, Denetim Komitesi tarafından 16 karar alınmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin ve Komite üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde olmuştur.

**Üst Yönetim**

Genel Müdür ve Yardımcıları ve Bankadaki Sorumlulukları

| İsim | Görev |
|---|---|
| Ümit Leblebici | Görevli Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür |
| Gökhan Mendi | Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve Özel Bankacılık |
| Turgut Boz | Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı, Kobi Bankacılığı ve Genel Müdür Vekili |
| Mustafa Aşkın Dolaştır | Genel Müdür Yardımcısı, Mali İşler |
| Dr.Nilsen Altıntaş | Genel Müdür Yardımcısı, İnsan Kaynakları |
| Gökhan Özdil | Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Krediler |
| Nuri Tuncalı | Genel Müdür Yardımcısı, KOBİ Kredileri |
| Osman Durmuş | Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve İşletme Kredileri |
| Melis Coşan Baban | Genel Müdür Yardımcısı, Hukuk Baş Müşavirliği,Yönetim Kurulu Genel Sekreteri |
| Mehmet Ali Cer | Genel Müdür Yardımcısı, Bilgi Teknolojileri |
| Kubilay Güler | Genel Müdür Yardımcısı, Bankacılık Operasyonları ve Destek Hizmetleri |
| Akil Özçay | Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Piyasalar |
| Ömer Abidin Yenidoğan | Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Yatırım Bankacılığı |
| Dr.Tuğrul Özbakan | Genel Müdür Yardımcısı, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu |
| Gülümser Özgün Henden | Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Bankacılık |
| Pascal Alfred J. Gilliard | Grup Risk Yönetimi Başkanı |
| Hakan Tıraşın | Teftiş Kurulu Başkanı |
| Birol Deper | Uyum ve İç Kontrol Grup Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi |

## D. Dönem İçindeki Önemli Olaylar ve İşlemler

### 1 Ocak – 31 Mart 2017 Dönemindeki Ana Sözleşme Değişiklikleri:

1 Ocak – 31 Mart 2017 döneminde ana sözleşmede değişiklik bulunmamaktadır.

### Dönem İçindeki Önemli Olaylar ve İşlemler:

Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 102,752 TL tutarında ve 102,550 TL karşılık ayrılmış bölümü, Hayat Varlık Yönetim A.Ş.'ye 6,000 TL bedelle satılmış ve 28 Şubat 2017 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiş, söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

### Özet Finansal Bilgiler:

| (milyon TL) | 31 Mart 2017 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar | 31 Aralık 2016 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar |
|---|---|---|
| Toplam Aktifler | 81,496 | 79,727 |
| Krediler | 56,620 | 55,806 |
| Takipteki Krediler | 1,843 | 1,772 |
| Özel Karşılıklar | (1,187) | (1,214) |
| Krediler, Net | 57,275 | 56,364 |
| Mevduat | 51,140 | 49,833 |
| Özsermaye | 8,195 | 7,799 |
| Net Kar (Önceki dönem 31 Mart 2016) | 341 | 283 |

### Özet Finansal Rasyolar:

| | 31 Mart 2017 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar | 31 Aralık 2016 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar |
|---|---|---|
| Krediler / Toplam Aktifler | %70.28 | %70.70 |
| Mevduat / Toplam Aktifler | %62.75 | %62.50 |
| Özsermaye Karlılığı (Önceki dönem 31 Mart 2016) | %17.98 | %16.97 |
| Takipteki Krediler Oranı | %3.15 | %3.08 |
| Sermaye Yeterlilik Oranı | %15.44 | %14.37 |
| Karşılama Oranı | %64.43 | %68.53 |

## E. Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu Ve Bu Notun İçeriği Hakkında Bilgi (*)

Ülkemizde bankaları derecelendiren kuruluşların verdiği notlar açısında Bankamız en yüksek dereceyi alan bankalardan biri olma özelliğini sürdürmektedir. 2017 I. Ara dönem sonu itibarıyla notlarımız aşağıdaki gibidir:

**Moody's Investor Services:**

| | |
|---|---|
| Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi | ba1 |
| Yabancı Para Mevduat Notu | Ba2 |
| Görünüm | Negative |

**Fitch Ratings:**

| | |
|---|---|
| *Yabancı Para Taahhütler* | |
| **Uzun Vadeli** | **BBB-** |
| Kısa Vadeli | F3 |
| Görünüm | Durağan |
| ***Türk Lirası Taahhütler*** | |
| **Uzun Vadeli** | **BBB-** |
| Kısa Vadeli | F3 |
| Görünüm | Durağan |
| Ulusal | AAA (tur) |
| Görünüm | Durağan |
| Finansal Güçlük | bb+ |

(*) Söz konusu derecelendirmeler SPK tarafından yayımlanan "Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yaptırılan derecelendirmeler kapsamında değildir.

## F. Bağışlarımız

Bankamızca 1 Ocak 2017 – 31 Mart 2017 döneminde muhtelif kurum ve kuruluşlara, 65 kalemde cem'an 81,525.76 TL bağışta bulunulmuştur.