TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 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") 30 Eylül 2017 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz 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 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz 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 Demir Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 31 Ekim 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 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ 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 dokuz 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 dokuz 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	Ayşe Aşardağ	Ümit Leblebici	M. Aşkın Dolaştır	Gökhan Kazcılar
Yönetim Kurulu Başkanı	Jean Marie Rinino 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

UB.UKG.FK.100/ -04

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 ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	1
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	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 Açıklamalar	14
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile 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	25
XXV.	Sınıflandırmalar	25
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler	
I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	26
II.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	33
III.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	35
IV.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	38
V.	Likidite Riski Yönetimine Ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	38
VI.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	43
VII.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	44
	BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	45
II.	Bilançonun Pasif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	56
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	61
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	62
V.	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar	67
VI.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar	68
	ALTINCI BÖLÜM Sınırlı Denetim Raporu	
I.	Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	68
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	68
	YEDİNCİ BÖLÜM Ara Dönem Faaliyet Raporu	
I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu	69

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

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

	30 Eylül 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**

30 Eylül 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 (*);		
Nimet Elif Akpınar	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. 30 Eylül 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). 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 9,469 (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

30 EYLÜL 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 30.09.2017			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)**	**1,477,711**	**8,080,724**	**9,558,435**	**1,958,800**	**9,708,614**	**11,667,414**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**(I-2)**	**993,162**	**249,992**	**1,243,154**	**1,035,676**	**237,298**	**1,272,974**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		993,162	249,992	1,243,154	1,035,676	237,298	1,272,974
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		215,686	144,949	360,635	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)	777,476	105,043	882,519	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)**	**941,176**	**1,470,225**	**2,411,401**	**193,881**	**1,374,797**	**1,568,678**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**165,078**	**-**	**165,078**	**2,000,930**	**-**	**2,000,930**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		165,078	-	165,078	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	2,000,930	-	2,000,930
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(I-5)**	**3,995,103**	**58,774**	**4,053,877**	**4,054,403**	**48,963**	**4,103,366**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		24,598	28,457	53,055	20,956	20,908	41,864
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		3,970,505	30,317	4,000,822	4,033,447	28,055	4,061,502
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(I-6)**	**49,031,765**	**11,843,334**	**60,875,099**	**44,734,240**	**11,629,589**	**56,363,829**
6.1	Krediler ve Alacaklar		48,227,849	11,843,334	60,071,183	44,176,746	11,629,589	55,806,335
6.1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		4,641	3,442	8,083	81,279	-	81,279
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		48,223,208	11,839,892	60,063,100	44,095,467	11,629,589	55,725,056
6.2	Takipteki Krediler		1,997,410	-	1,997,410	1,771,775	-	1,771,775
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1,193,494	-	1,193,494	1,214,281	-	1,214,281
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**629**	**-**	**629**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(I-7)**	**391,189**	**-**	**391,189**	**361,508**	**-**	**361,508**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		391,189	-	391,189	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)**	**114,849**	**67**	**114,916**	**195,320**	**-**	**195,320**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		114,849	67	114,916	195,320	-	195,320
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**236,380**	**-**	**236,380**	**242,037**	**-**	**242,037**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**495,319**	**-**	**495,319**	**502,712**	**-**	**502,712**
15.1	Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
15.2	Diğer		74,195	-	74,195	81,588	-	81,588
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-13)**	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**49,245**	**-**	**49,245**	**98,947**	**-**	**98,947**
17.1	Cari Vergi Varlığı		280	-	280	56,385	-	56,385
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		48,965	-	48,965	42,562	-	42,562
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-14)**	**96,261**	**-**	**96,261**	**91,254**	**-**	**91,254**
18.1	Satış Amaçlı		96,261	-	96,261	91,254	-	91,254
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**		**898,009**	**324,487**	**1,222,496**	**916,140**	**226,290**	**1,142,430**
	AKTİF TOPLAMI		**59,001,867**	**22,027,603**	**81,029,470**	**56,501,839**	**23,225,551**	**79,727,390**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 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 30.09.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016		
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-1)**	**30,869,676**	**21,134,072**	**52,003,748**	**29,200,370**	**20,632,288**	**49,832,658**
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		851,356	1,963,769	2,815,125	734,791	1,737,251	2,472,042
1.2	Diğer		30,018,320	19,170,303	49,188,623	28,465,579	18,895,037	47,360,616
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(II-2)**	**661,555**	**113,501**	**775,056**	**787,810**	**154,782**	**942,592**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-3)**	**158,166**	**12,086,745**	**12,244,911**	**148,425**	**12,690,631**	**12,839,056**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**394,309**	**-**	**394,309**	**1,457,750**	**-**	**1,457,750**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		346,778	-	346,778	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		47,531	-	47,531	1,457,750	-	1,457,750
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(II-3)**	**825,785**	**-**	**825,785**	**739,302**	**-**	**739,302**
5.1	Bonolar		825,785	-	825,785	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**		**1,366,333**	**405,814**	**1,772,147**	**1,054,843**	**359,624**	**1,414,467**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(II-4)**	**524,473**	**3,474**	**527,947**	**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)**	**342,754**	**226**	**342,980**	**284,492**	**-**	**284,492**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		8,635	-	8,635	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		334,119	226	334,345	284,492	-	284,492
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(II-7)**	**1,128,653**	**19,584**	**1,148,237**	**1,119,144**	**14,063**	**1,133,207**
12.1	Genel Karşılıklar		730,933	-	730,933	683,893	-	683,893
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		239,315	14,272	253,587	235,302	10,003	245,305
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		158,405	5,312	163,717	199,949	4,060	204,009
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(II-8)**	**170,785**	**-**	**170,785**	**137,780**	**-**	**137,780**
13.1	Cari Vergi Borcu		170,785	-	170,785	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**		**-**	**2,158,799**	**2,158,799**	**-**	**2,299,885**	**2,299,885**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-9)**	**8,657,955**	**6,811**	**8,664,766**	**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		992,653	6,811	999,464	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		(36,245)	7,146	(29,099)	(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)		53,964	(335)	53,629	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		705,720	-	705,720	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		828,269	-	828,269	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		818,772	-	818,772	941,799	-	941,799
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**45,100,444**	**35,929,026**	**81,029,470**	**43,573,584**	**36,153,806**	**79,727,390**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016		
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**85,417,335**	**83,674,015**	**169,091,350**	**64,963,649**	**77,799,744**	**142,763,393**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III-1)**	**8,023,082**	**10,559,557**	**18,582,639**	**7,440,755**	**10,079,370**	**17,520,125**
1.1	Teminat Mektupları		6,821,604	5,770,318	12,591,922	5,980,989	5,644,422	11,625,411
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		127,430	77,020	204,450	181,761	65,364	247,125
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		396,069	449,866	845,935	340,571	362,876	703,447
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		6,298,105	5,243,432	11,541,537	5,458,657	5,216,182	10,674,839
1.2	Banka Kredileri		815	27,907	28,722	-	40,100	40,100
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		815	27,907	28,722	-	40,100	40,100
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	1,990,320	1,990,320	-	1,720,120	1,720,120
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	789,666	789,666	-	598,503	598,503
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	1,200,654	1,200,654	-	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		1,188,563	1,942,324	3,130,887	1,452,413	2,166,331	3,618,744
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		12,100	828,688	840,788	7,353	508,397	515,750
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III-1)**	**16,516,272**	**7,558,752**	**24,075,024**	**11,695,666**	**2,356,422**	**14,052,088**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		16,516,272	7,558,752	24,075,024	11,695,666	2,356,422	14,052,088
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		4,401,301	6,769,950	11,171,251	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		4,460,543	96,483	4,557,026	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		2,363,741	-	2,363,741	2,309,458	-	2,309,458
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		34,792	-	34,792	15,615	-	15,615
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		5,208,557	-	5,208,557	4,648,912	-	4,648,912
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		4,196	-	4,196	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		43,142	692,319	735,461	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**		**60,877,981**	**65,555,706**	**126,433,687**	**45,827,228**	**65,363,952**	**111,191,180**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		20,887,056	2,336,417	23,223,473	13,446,771	966,515	14,413,286
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		105,000	102,774	207,774	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		20,782,056	2,233,643	23,015,699	13,446,771	966,515	14,413,286
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		39,990,925	63,219,289	103,210,214	32,380,457	64,397,437	96,777,894
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5,813,546	7,777,625	13,591,171	3,976,134	6,884,317	10,860,451
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2,810,425	4,038,959	6,849,384	1,398,000	3,986,880	5,384,880
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3,003,121	3,738,666	6,741,787	2,578,134	2,897,437	5,475,571
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		25,187,917	39,979,077	65,166,994	23,142,359	42,045,891	65,188,250
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		5,820,886	25,005,935	30,826,821	7,429,062	23,440,489	30,869,551
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		19,367,031	11,712,930	31,079,961	15,113,297	15,578,576	30,691,873
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	1,630,106	1,630,106	300,000	1,513,413	1,813,413
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	1,630,106	1,630,106	300,000	1,513,413	1,813,413
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		8,989,256	14,942,685	23,931,941	5,260,914	15,456,719	20,717,633
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		4,983,971	7,036,919	12,020,890	2,939,259	7,466,345	10,405,604
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		4,005,285	7,905,766	11,911,051	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		-	342,956	342,956	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	259,017	259,017	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	83,939	83,939	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	175,078	175,078	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	175,078	175,078	-	-	-
3.2.6	Diğer		206	1,868	2,074	1,050	10,510	11,560
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**172,410,314**	**29,172,005**	**201,582,319**	**162,286,606**	**27,759,611**	**190,046,217**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**21,323,240**	**1,693,487**	**23,016,727**	**24,201,282**	**1,822,930**	**26,024,212**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		9,647,902	685,561	10,333,463	12,344,821	674,459	13,019,280
4.3	Tahsile Alınan Çekler		9,452,729	701,427	10,154,156	9,572,274	803,779	10,376,053
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		373,947	122,007	495,954	351,773	98,944	450,717
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		815	184,492	185,307	309	245,748	246,057
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		1,847,847	-	1,847,847	1,932,105	-	1,932,105
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**143,703,058**	**26,604,882**	**170,307,940**	**137,408,916**	**25,893,903**	**163,302,819**
5.1	Menkul Kıymetler		1,614,144	33,186	1,647,330	333,827	42,508	376,335
5.2	Teminat Senetleri		57,264,524	17,753,155	75,017,679	54,964,845	17,292,637	72,257,482
5.3	Emtia		126,353	413,005	539,358	25,538	792,274	817,812
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		76,597,960	4,730,480	81,328,440	73,946,655	4,503,250	78,449,905
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		8,100,077	3,675,056	11,775,133	8,138,051	3,263,234	11,401,285
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**7,384,016**	**873,636**	**8,257,652**	**676,408**	**42,778**	**719,186**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**257,827,649**	**112,846,020**	**370,673,669**	**227,250,255**	**105,559,355**	**332,809,610**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

III. GELİR TABLOSU

		5. Bölüm Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.07-30.09.2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2016
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-1)**	**5,779,203**	**5,398,680**	**1,992,234**	**1,817,872**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		5,212,271	4,971,770	1,845,906	1,676,964
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		52,234	38,035	20,549	12,028
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		45,747	18,523	10,436	7,056
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		79,587	4,666	19,875	4,447
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		387,479	362,746	95,137	116,359
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		25,623	35,963	7,888	13,025
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		327,417	303,849	84,351	94,384
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		34,439	22,934	2,898	8,950
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1,885	2,940	331	1,018
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(IV-2)**	**2,854,871**	**2,835,150**	**1,069,708**	**916,246**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		2,492,160	2,433,250	945,207	781,440
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		237,169	203,546	80,829	66,174
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		42,273	144,737	13,533	46,670
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		49,540	21,464	23,391	13,394
2.5	Diğer Faiz Giderleri		33,729	32,153	6,748	8,568
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**2,924,332**	**2,563,530**	**922,526**	**901,626**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**781,650**	**731,868**	**260,326**	**235,974**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,076,541	988,633	365,020	321,942
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		121,627	106,616	40,011	37,393
4.1.2	Diğer	(IV-9)	954,914	882,017	325,009	284,549
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		294,891	256,765	104,694	85,968
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		2,298	1,790	760	606
4.2.2	Diğer	(IV-9)	292,593	254,975	103,934	85,362
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**19,047**	**20,697**	**230**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**(IV-3)**	**(710,344)**	**(279,819)**	**(207,970)**	**(78,476)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		695	12,703	(6,130)	4,631
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1,095,605)	(310,415)	(113,858)	100,199
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		384,566	17,893	(87,982)	(183,306)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-4)**	**269,520**	**320,293**	**61,082**	**57,663**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**3,284,205**	**3,356,569**	**1,036,194**	**1,116,787**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(IV-5)**	**484,878**	**540,869**	**157,272**	**205,993**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-6)**	**1,761,993**	**1,708,157**	**587,089**	**556,046**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**1,037,334**	**1,107,543**	**291,833**	**354,748**
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)**		**1,037,334**	**1,107,543**	**291,833**	**354,748**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-7)**	**(218,562)**	**(221,059)**	**(62,785)**	**(68,243)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(234,441)	(227,656)	(22,408)	(36,582)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		15,879	6,597	(40,377)	(31,661)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI)**		**818,772**	**886,484**	**229,048**	**286,505**
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)**	**818,772**	**886,484**	**229,048**	**286,505**
23.1	Grubun Kârı /Zararı		818,772	886,484	229,048	286,505
23.2	Azınlık Payları Kârı/Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0.3714	0.4021	0.1039	0.1299

30 EYLÜL 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 30.09.2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30.09.2016
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**26,572**	**(4,322)**
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)**	**28,900**	**(190,123)**
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**	**597**	**75**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(9,476)**	**39,121**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**46,593**	**(155,249)**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**818,772**	**886,484**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	4,640	95,425
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	776	(3,143)
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	813,356	794,202
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**865,365**	**731,235**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 – 01.01-30.09.2016																		
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**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(3,226)**	-	-	-	-	**(3,226)**	-	**(3,226)**
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(152,098)**	-	**(152,098)**	-	**(152,098)**
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(152,098)	-	(152,098)	-	(152,098)
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**	-	-	-	-	-	-	-	-	886,484	-	-	-	-	-	-	886,484	-	886,484
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 30.09.2016 (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**	**886,484**	**9,497**	**(4,661)**	**311,160**	**527**	**(71,155)**	**-**	**7,693,059**	**-**	**7,693,059**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 – 01.01-30.09.2017																		
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**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**22,876**	-	-	-	-	**22,876**	-	**22,876**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**23,120**	-	**23,120**	-	**23,120**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,120	-	23,120	-	23,120
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**	**(207,366)**	-	-	-	**(90,936)**	-	-	-	**597**	-	**597**
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**818,772**	-	-	-	-	-	-	**818,772**	-	**818,772**
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 30.09.2017 (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**	**550,130**	**818,772**	**9,497**	**(29,099)**	**266,122**	**527**	**53,629**	**-**	**8,664,766**	**-**	**8,664,766**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2016
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**1,030,944**	**1,200,573**
1.1.1	Alınan Faizler	5,784,231	5,214,024
1.1.2	Ödenen Faizler	(2,769,861)	(2,805,276)
1.1.3	Alınan Temettüler	19,047	20,697
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,104,486	1,001,789
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	669,537	285,879
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	484,481	387,178
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(850,006)	(721,338)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(211,305)	(300,667)
1.1.9	Diğer	(3,199,666)	(1,881,713)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**(2,909,088)**	**(871,902)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Artış	(158,253)	(138,834)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net Artış/Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış	(513)	38,768
1.2.4	Kredilerdeki Net Artış	(4,695,583)	(2,419,731)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net Azalış/(Artış)	1,754,987	(2,769,368)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net (Azalış)/Artış	(814,341)	539,910
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış	1,854,624	3,271,032
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net (Azalış)/Artış	(603,941)	406,191
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/Azalış	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net (Azalış)/Artış	(246,068)	200,130
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(1,878,144)**	**328,671**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**71,891**	**435,436**
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	(58,886)	(19,311)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	6	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(1,573,962)	(1,613,357)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,730,984	2,115,115
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9	Diğer	(26,251)	(47,011)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**70,316**	**252,614**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	797,303	519,135
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(726,987)	(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**	**191,520**	**98,151**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış**	**(1,544,417)**	**1,114,872**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**7,400,129**	**3,880,129**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**5,855,712**	**4,995,001**

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)

Kredi ve Alacaklar (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. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 2,000,930 TL).

30 Eylül 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.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 96,261 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 2,818 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.

Birinci bölüm 1 no'lu dipnotta açıklandığı üzere, 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.

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.

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.

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

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 30 Eylül 2017 itibarıyla 1,777 çalışan ve 1,058 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)

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. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla "Diğer Sermaye Yedekleri" altında biriken toplam aktüeryal gelir 34,632 TL (30 Eylül 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.

30 Eylül 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 15,879 TL'dir (30 Eylül 2016: 6,597 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	(3,696)	1,096
Riskten korunma muhasebesinden	(5,780)	38,025
Toplam	**(9,476)**	**39,121**

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, bireysel ve özel bankacılık, Kobi bankacılığı, kurumsal bankacılık ve hazine, aktif pasif yönetimi alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Bireysel ve özel bankacılık, müşterilerinin genel tüketim, dayanıklı mal ve gayrimenkul alımına yönelik kredi ihtiyaçları için, ihtiyaç, bireysel finansman, konut, işyeri ve taşıt kredisi ürünlerini; farklı döviz türü ve vadelerde avantajlı tasarrufu sağlamaya yönelik olarak ise standart vadeli mevduat ürünlerinin yanı sıra Marifetli, Fırsat, CEPTETEB hesap ürünleri sunmaktadır. Müşterilerinin yatırım ihtiyacına yönelik hazine bonosu, devlet tahvili, eurobond, döviz alım-satım işlemleri ile birlikte geniş yelpazedeki yatırım fonları, bireysel emeklilik fonları ve hisse senedi işlemleri için aracılık hizmetleri sunmaktadır. Günlük bankacılık işlemlerine yönelik avantajlı alışveriş imkanı sunan kredi ve banka kartları ile pratik hesap, kredili mevduat hesabı, otomatik fatura / düzenli ödemeler, kiralık kasa ve sigorta hizmetlerini sunmaktadır. Bu ürün ve hizmetleri müşterilere ülke geneline yaygın fiziksel şube ve ATM ağı ile beraber, çağrı merkezi, internet ve mobil bankacılık ile de 7/24 sağlamaktadır.

Kurumsal bankacılık, büyük ölçekli yerel firmalar, holdingler ve bu kuruluşların grup şirketleri ile Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan mevduat hizmetlerine ek olarak, standart nitelikli nakit ve gayri nakit krediler, yatırım kredileri ile müşteri ihtiyaç ve taleplerine uygun nakit yönetimi, dış ticaretin finansmanına yönelik özel çözümler ve ürünler geliştirilmektedir. Ayrıca döviz alım-satımı, kurumsal finansman hizmetleri, kur ve faiz riskine yönelik türev ürünler ve emtia finansmanı da sunulan diğer hizmetler arasında yer almaktadır. Banka, Kurumsal müşterilere yönelik bu hizmet ve ürünleri, Kurumsal Şubeleri ve Genel Müdürlük'te bulunan dış ticaret, nakit yönetimi, yapılandırılmış finansman ve çok uluslu firmalar alanında uzmanlaşmış ekipleri aracılığı ile sunmakta, aynı zamanda BNP Paribas Grubu'nun küresel iş ağı ve uzmanlığından faydalanmaktadır.

Kobi bankacılığı, küçük ve orta ölçekli işletmelere finansal çözümler ve finansal olmayan konularda özelleşmiş hizmetler sunmaktadır. Kobi Bankacılığı alanında hizmetlerini farklı segmentlere yönelik özel olarak kurgulayan banka, böylece bu segmentlerin ihtiyaçlarına birebir karşılık gelecek çözümler geliştirmiştir. Küçük ve orta ölçekli işletmelerin yanı sıra tarım üreticileri, kuyumcular, kadın patron ve girişimci segmentleri için Kobi Bankacılığı, İşletme Bankacılığı, Tarım Bankacılığı, Altın Bankacılığı, Kadın Bankacılığı ve Girişim Bankacılığı için geliştirilen bu çözümler, müşterilerin karşılaştığı finansal problemler bazından daha geniş bir ölçekte sunulmakta, finansal olmayan konularda bilgi, eğitim ve networke ulaşım desteği verilmektedir. Banka bu sayede Kobi'lere sadece finansal destek sağlamakla kalmamakta, işlerini büyütebilmeleri, rekabette güçlenebilmeleri ve sahip oldukları finansmanı doğru kullanabilmeleri için ihtiyaç duydukları eğitim ve uzmanlık desteğini de vermektedir.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlenirken vade uyumsuzlugunu yönetilmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalısılması ilkesini benimsemektedir. Spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonosu, devlet tahvili, eurobond alım satım işlemleri ve belirlenmiş yetkiler dahilinde türev ürün alım satım işlemi yapılmaktadır. Orta ve uzun vadeli fonlama sağlamak, ülke riskini yansıtan bir fiyatın altında fonlamaya olanak sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı tabanının oluşturulması hususlarında da faaliyetler yürütmektedir.

Finansal Piyasalar Grubu, müşterilerin kur/faiz risklerini hedge etmeye yarayan yapılandırılmış finansal çözümler hizmetleri sunmakta ve piyasa şartlarını takip ederek müşterilerimize sunulan piyasa enstrümanları için en uygun fiyatı sağlamaktadır.

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine, Aktif Pasif Yönetimi/ Genel Müdürlük	Toplam
Net Faiz Gelirleri	420,129	228,520	794,648	1,481,035	2,924,332
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	165,515	147,364	505,412	232,879	1,051,170
Ticari Kar/Zarar	(81)	157	(6,038)	(704,382)	(710,344)
Temettü Gelirleri	-	-	-	19,047	19,047
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	95,670	26,090	301,450	61,668	484,878
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	314,392	36,381	401,943	1,009,277	1,761,993
Vergi Öncesi Kar	**175,501**	**313,570**	**590,629**	**(42,366)**	**1,037,334**
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	218,562	218,562
Net Dönem karı	**175,501**	**313,570**	**590,629**	**(260,928)**	**818,772**

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine, Aktif Pasif Yönetimi/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	12,432,160	14,068,480	28,520,219	25,892,620	80,913,479
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	115,991	115,991
Toplam Aktifler	**12,432,160**	**14,068,480**	**28,520,219**	**26,008,611**	**81,029,470**
Bölüm Yükümlülükleri	31,055,212	10,788,106	9,269,877	21,251,509	72,364,704
Özkaynaklar	-	-	-	8,664,766	8,664,766
Toplam Pasifler	**31,055,212**	**10,788,106**	**9,269,877**	**29,916,275**	**81,029,470**

Önceki Dönem (30.09.2016)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine, Aktif Pasif Yönetimi/ Genel Müdürlük	Toplam
Net Faiz Gelirleri	367,424	205,073	895,600	1,095,433	2,563,530
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	154,020	133,103	471,752	293,286	1,052,161
Ticari Kar/Zarar	(114)	(114)	(2,438)	(277,153)	(279,819)
Temettü Gelirleri	-	-	-	20,697	20,697
Kredi ve Diğer Alacaklar Değ. Düş. Karşılığı (-)	116,007	45,229	269,803	109,830	540,869
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	341,326	33,983	386,579	946,269	1,708,157
Vergi Öncesi Kar	**63,997**	**258,850**	**708,532**	**76,164**	**1,107,543**
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	221,059	221,059
Net Dönem Karı	**63,997**	**258,850**	**708,532**	**(144,895)**	**886,484**

Önceki Dönem (31.12.2016)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine, Aktif Pasif Yönetimi/ 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

30 Eylül 2017 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 30 Eylül 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 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 10,636,636 TL (31 Aralık 2016: 9,668,450 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16,83'tür (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 30.09.2017	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	5,389,638	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	828,269	
Net Dönem Kârı	818,772	
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	**8,625,651**	
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	29,099	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	50,127	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	421,124	421,124
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	69,816	69,816
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	**570,166**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**8,055,485**	

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 30.09.2017	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)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
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	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**8,055,485**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,663,040	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	230,822	
Karşılıklar (Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	695,850	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2,589,712**	
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	**2,589,712**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**10,645,197**	

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 30.09.2017	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	8,553	
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	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	8	
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)	10,636,636	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	63,203,368	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.75	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.75	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.83	
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 (%)	5.49	
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	47,853	
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	48,965	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	730,933	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	695,850	
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	**BNP Paribas**	**BNP Paribas**	**EBRD**	**BNP Paribas**
İhraççı	**TEB**	**TEB**	**TEB**	**TEB**
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0700889081	XS0808626013	XS0780562665	XS0947781315
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Evet	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	720.2	419.0	230.8	523.8
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	733.3	419.0	230.8	523.8
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701100	34701100	34701100	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	04.11.2011	20.07.2012	14.05.2012	27.06.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	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
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	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
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	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
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-
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)	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	Haiz	Haiz değil	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı (*)	-	-	Madde 8/2 (ğ)	-

(*) 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	**8,664,766**
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	(53,629)
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(555,652)
Çekirdek sermaye	**8,055,485**
İlave ana sermaye	-
Ana sermaye	**8,055,485**
Genel karşılıklar	695,850
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	1,893,862
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(8,561)
Özkaynak toplamı	**10,636,636**

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, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 11,205,252 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2016: 10,021,057 TL kısa pozisyon) ve 10,649,920 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2016: 9,466,658 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 555,332 TL yabancı para kısa pozisyonu (31 Aralık 2016: net 554,399 TL kısa pozisyon) taşımaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	25.09.2017	26.09.2017	27.09.2017	28.09.2017	29.09.2017	30.09.2017
USD	3,5184	3,5424	3,5641	3,5553	3,5511	3,5511
JPY	0,0313	0,0316	0,0316	0,0316	0,0315	0,0315
EURO	4,1813	4,1744	4,1832	4,1938	4,1903	4,1903

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2017 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	3,4654
JPY	0,0313
EURO	4,1317

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 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla USD'de net 47,799 TL kısa, EURO'da ise net 24,181 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	2,256,772	4,119,141	1,704,811	8,080,724
Bankalar	655,678	603,910	210,637	1,470,225
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	10,847	147,848	-	158,695
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	377	48,277	10,120	58,774
Krediler (**)	9,381,024	3,504,964	1,630,538	14,516,526
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	67	-	-	67
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	305,228	16,708	2,551	324,487
Toplam Varlıklar	**12,609,993**	**8,440,848**	**3,558,657**	**24,609,498**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	64,520	167,540	9	232,069
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	4,932,019	14,694,340	1,275,644	20,902,003
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6,546,836	5,035,690	2,663,018	14,245,544
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	254,010	116,690	35,114	405,814
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	226	-	-	226
Diğer Yükümlülükler (***)	25,524	3,406	164	29,094
Toplam Yükümlülükler	**11,823,135**	**20,017,666**	**3,973,949**	**35,814,750**
Net Bilanço Pozisyonu	**786,858**	**(11,576,818)**	**(415,292)**	**(11,205,252)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(1,586,148)**	**11,780,600**	**455,468**	**10,649,920**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	9,596,764	30,440,035	1,450,989	41,487,788
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	11,182,912	18,659,435	995,521	30,837,868
Gayrinakdi Krediler (******)	5,572,624	4,827,645	159,288	10,559,557
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 597,190 TL (31 Aralık 2016: 582,761 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 2,673,192 TL (31 Aralık 2016: 2,973,738 TL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 107,465 TL (31 Aralık 2016: 147,086 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 1,808,030 TL (31 Aralık 2016: 592,146 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 4,961,920 TL (31 Aralık 2016: 527,182 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 91,297 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	7,535,275	-	-	-	-	2,023,160	9,558,435
Bankalar	1,691,654	-	-	-	-	719,747	2,411,401
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,374	2,817	55,764	354,373	114,005	714,821	1,243,154
Para Piyasalarından Alacaklar	165,078	-	-	-	-	-	165,078
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,009,645	416,148	2,012,991	491,137	70,901	53,055	4,053,877
Verilen Krediler (*)	13,481,498	2,486,907	11,672,020	25,609,428	6,777,855	847,391	60,875,099
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	243,669	-	147,520	-	-	-	391,189
Diğer Varlıklar	629	46,283	60,808	7,825	-	2,215,692	2,331,237
Toplam Varlıklar	**24,128,822**	**2,952,155**	**13,949,103**	**26,462,763**	**6,962,761**	**6,573,866**	**81,029,470**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	362,681	-	-	-	-	66,031	428,712
Diğer Mevduat	34,573,422	7,336,948	1,289,950	1,359	-	8,373,357	51,575,036
Para Piyasalarına Borçlar	394,309	-	-	-	-	-	394,309
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,772,147	1,772,147
İhraç Edilen Menkul Değerler	301,620	524,165	-	-	-	-	825,785
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,583,658	4,461,366	5,595,090	604,797	2,158,799	-	14,403,710
Diğer Yükümlülükler	446	32,385	181,746	239,591	1,916	11,173,687	11,629,771
Toplam Yükümlülükler	**37,216,136**	**12,354,864**	**7,066,786**	**845,747**	**2,160,715**	**21,385,222**	**81,029,470**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	6,882,317	25,617,016	4,802,046	-	37,301,379
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(13,087,314)	(9,402,709)	-	-	-	(14,811,356)	(37,301,379)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	9,960,986	305,513	-	-	-	-	10,266,499
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(3,290,895)	(6,835,484)	(48,328)	-	(10,174,707)
Toplam Pozisyon	**(3,126,328)**	**(9,097,196)**	**3,591,422**	**18,781,532**	**4,753,718**	**(14,811,356)**	**91,792**

(*) 6,384,959 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 98 TL tutarındaki gelir reeskontu "3-12 Ay" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 236,380 TL tutarında maddi duran varlıkları, 495,319 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 115,986 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 96,261 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 8,664,766 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	-	1.25	-	4.00
Bankalar	(0.44)	1.19	-	12.21
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.22	4.06	-	10.92
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12.25
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.30	4.76	-	12.13
Verilen Krediler	3.11	4.48	4.90	15.03
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	14.82
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1.25	-	5.88
Diğer Mevduat	1.29	3.10	1.00	12.89
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	9.57
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	13.49
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.44	3.06	-	6.68

	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 – 30 Eylül 2017		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			13,728,546	8,512,581
Nakit Çıkışları					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	34,691,586	14,653,130	3,045,643	1,465,313
3	İstikrarlı mevduat	8,470,331	-	423,517	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	26,221,255	14,653,130	2,622,126	1,465,313
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	16,036,421	8,307,438	8,376,222	4,781,525
6	Operasyonel mevduat	3,548,866	2,007,266	887,216	501,817
7	Operasyonel olmayan mevduat	11,786,518	6,237,161	6,787,969	4,216,697
8	Diğer teminatsız borçlar	701,037	63,011	701,037	63,011
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	17,963,135	6,420,445	17,963,135	6,420,445
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	17,963,135	6,420,445	17,963,135	6,420,445
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	30,199,954	10,510,189	2,197,432	892,976
16	**Toplam Nakit Çıkışları**			**31,582,432**	**13,560,259**
Nakit Girişleri					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	6,137,002	2,498,071	4,047,980	1,773,594
19	Diğer nakit girişleri	17,256,643	14,205,350	17,256,643	14,205,350
20	**Toplam Nakit Girişleri**	**23,393,645**	**16,703,421**	**21,304,623**	**15,978,944**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku**			**13,728,546**	**8,512,581**
22	**Toplam Net Nakit Çıkışları**			**10,277,809**	**3,390,065**
23	**Likidite Karşılama Oranı (%)**			**133.57**	**251.10**

(*) 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	%109.00	%212.87	%121.51	%164.92
Haftası	08.09.2017	29.09.2017	07.10.2016	30.12.2016
En Yüksek	%156.52	%340.86	%172.86	%305.20
Haftası	04.08.2017	04.08.2017	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	2,023,160	7,535,275	-	-	-	-	-	9,558,435
Bankalar	719,747	1,691,654	-	-	-	-	-	2,411,401
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	189,619	163,117	289,494	483,610	117,314	-	1,243,154
Para Piyasalarından Alacaklar	-	165,078	-	-	-	-	-	165,078
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	53,055	12,300	19,537	957,039	2,637,067	374,879	-	4,053,877
Verilen Krediler (**)	-	13,504,095	2,434,163	11,697,315	25,657,755	6,777,855	803,916	60,875,099
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	391,189	-	-	391,189
Diğer Varlıklar	-	629	46,283	60,808	7,825	-	2,215,692	2,331,237
Toplam Varlıklar	**2,795,962**	**23,098,650**	**2,663,100**	**13,004,656**	**29,177,446**	**7,270,048**	**3,019,608**	**81,029,470**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	66,031	362,681	-	-	-	-	-	428,712
Diğer Mevduat	8,373,357	34,573,422	7,336,948	1,289,950	1,359	-	-	51,575,036
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1,557,840	4,386,557	5,652,255	648,259	2,158,799	-	14,403,710
Para Piyasalarına Borçlar	-	394,309	-	-	-	-	-	394,309
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	301,620	524,165	-	-	-	-	825,785
Muhtelif Borçlar	-	1,772,147	-	-	-	-	-	1,772,147
Diğer Yükümlülükler	-	840,950	194,539	449,437	329,582	2,260	9,813,003	11,629,771
Toplam Yükümlülükler	**8,439,388**	**39,802,969**	**12,442,209**	**7,391,642**	**979,200**	**2,161,059**	**9,813,003**	**81,029,470**
Likidite Açığı	**(5,643,426)**	**(16,704,319)**	**(9,779,109)**	**5,613,014**	**28,198,246**	**5,108,989**	**(6,793,395)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(44,732)**	**153,731**	**(133,380)**	**60,884**	**(3,604)**	**-**	**32,899**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	19,713,404	12,807,921	18,496,736	11,927,230	288,002	-	63,233,293
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	19,758,136	12,654,190	18,630,116	11,866,346	291,606	-	63,200,394
Gayrinakdi Krediler	4,973,325	913,584	1,979,791	6,080,631	4,635,308	-		18,582,639
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.

(**) 6,384,959 TL (31 Aralık 2016: 7,824,588 TL) tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 98 TL tutarındaki gelir reeskontu "3-12 Ay" 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 portföyündeki artışa paralel ana sermayede görece daha fazla artış gerçekleşmiştir, buna bağlı olarak kaldıraç oranında artış gerçekleşmiştir.

b) Kaldıraç oranı:

	Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem (*)**	**Önceki Dönem (*)**
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	79,406,325	78,877,363
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(541,940)	(545,659)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	78,864,385	78,331,704
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	908,940	1,012,719
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	653,451	553,161
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1,562,391	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	38,978,815	32,832,812
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	38,978,815	32,832,812
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana Sermaye	7,973,891	7,372,497
14	Toplam risk tutarı	119,405,591	112,730,396
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	%6.68	%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 sunulmamıştır.

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	54,277,736	59,101,534	4,342,219
2	Standart yaklaşım	54,277,736	59,101,534	4,342,219
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	1,390,257	1,933,426	111,221
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,390,257	1,933,426	111,221
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	750,400	317,576	60,032
17	Standart yaklaşım	750,400	317,576	60,032
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)**	**63,203,368**	**67,261,065**	**5,056,270**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	334,796	498,581	352,567	461,736
TCMB	1,142,915	7,525,011	1,606,233	9,164,037
Diğer	-	57,132	-	82,841
Toplam	**1,477,711**	**8,080,724**	**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	1,132,651	-	1,597,683	-
Vadeli Serbest Hesap	-	1,234,680	-	1,335,857
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	10,264	6,290,331	8,550	7,828,180
Toplam	**1,142,915**	**7,525,011**	**1,606,233**	**9,164,037**

YP serbest tutar 1,234,680 TL (31 Aralık 2016: 1,335,857 TL), YP serbest olmayan tutar 6,290,331 TL (31 Aralık 2016: 7,828,180 TL), TP serbest tutar 1,132,651 TL (31 Aralık 2016: 1,597,683 TL), TP serbest olmayan ise 10,264 TL (31 Aralık 2016: 8,550 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 30 Eylül 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 360,635 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	178,406	31,539	185,015	33,484
Swap İşlemleri	538,264	44,399	580,406	110,296
Futures İşlemleri	-	117	-	-
Opsiyonlar	60,806	28,005	80,871	79,708
Diğer	-	983	-	-
Toplam	**777,476**	**105,043**	**846,292**	**223,488**

I. Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Bankalara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	835,690	284,172	110,207	193,124
Yurtdışı	105,486	1,186,053	83,674	1,181,673
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**941,176**	**1,470,225**	**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.	1,312,530	-	130,140	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,312,530**	-	**130,140**	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	49,305	-	1,456,769	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**49,305**	-	**1,456,769**	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 2,692,042 TL'dir (31 Aralık 2016: 2,516,457 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,000,822	4,061,502
Borsada İşlem Gören	4,000,822	4,061,502
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	53,055	41,864
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	53,055	41,864
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**4,053,877**	**4,103,366**

Banka'nın borsada işlem görmeyen satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımların 5,203 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2016: 11,856 TL).

I. Bilançonun Aktif Kalemlerine 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	70	202,576	-	188,104
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	70	202,576	-	188,104
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	100,041	-	94,263	-
Toplam	**100,111**	**202,576**	**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	**57,167,753**	**759,851**	**-**	**2,903,430**	**1,185,750**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	5,447,478	59,230	-	31,159	6,374	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,065,989	-	-	3,318	-	-
Tüketici Kredileri(**)	12,855,528	76,560	-	671,999	49,642	-
Kredi Kartları	3,039,461	55,410	-	160,736	20,889	-
Diğer	34,759,297	568,651	-	2,036,218	1,108,845	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**57,167,753**	**759,851**	**-**	**2,903,430**	**1,185,750**	**-**

(*) "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.

(**) Riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 98 TL tutarındaki gelir reeskontu, kredi bakiyesine dahil edilmiştir.

I. Bilançonun Aktif Kalemlerine 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	735,090	1,170,428
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	20,771	14,644
5 Üzeri Uzatılanlar	3,990	678
Toplam	**759,851**	**1,185,750**

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Süresi	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
0-6 Ay	680,494	1,058,913
6 Ay- 12 Ay	20,820	18,916
1-2 Yıl	34,661	33,912
2-5 Yıl	20,593	60,212
5 Yıl ve Üzeri	3,283	13,797
Toplam	**759,851**	**1,185,750**

(*) 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. Bilançonun Aktif Kalemlerine 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	**234,143**	**12,816,333**	**13,050,476**
Konut Kredisi	2,384	8,111,800	8,114,184
Taşıt Kredisi	4,373	417,481	421,854
İhtiyaç Kredisi	227,386	4,287,052	4,514,438
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**12,106**	**12,106**
Konut Kredisi	-	11,878	11,878
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	228	228
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	**130**	**31,646**	**31,776**
Konut Kredisi	-	6,742	6,742
Taşıt Kredisi	-	7,234	7,234
İhtiyaç Kredisi	130	17,670	17,800
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**2,088,734**	**-**	**2,088,734**
Taksitli	734,108	-	734,108
Taksitsiz	1,354,626	-	1,354,626
Bireysel Kredi Kartları-YP	**10,140**	**-**	**10,140**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	10,140	-	10,140
Personel Kredileri-TP	**6,310**	**63,181**	**69,491**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6,310	63,181	69,491
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	**25,867**	**-**	**25,867**
Taksitli	10,176	-	10,176
Taksitsiz	15,691	-	15,691
Personel Kredi Kartları-YP	**216**	**-**	**216**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	216	-	216
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	**363,119**	**-**	**363,119**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**559**	**-**	**559**
Toplam	**2,729,218**	**12,923,266**	**15,652,484**

(*) Kredili mevduat hesabının 4,467 TL tutarındaki kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullandırılan kredilerdir.

I. Bilançonun Aktif Kalemlerine 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	**717,119**	**14,420,522**	**15,137,641**
İşyeri Kredisi	3,250	345,528	348,778
Taşıt Kredisi	26,933	769,570	796,503
İhtiyaç Kredisi	686,936	13,305,424	13,992,360
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**9,086**	**678,840**	**687,926**
İşyeri Kredisi	-	21,400	21,400
Taşıt Kredisi	1,303	175,114	176,417
İhtiyaç Kredisi	7,783	482,326	490,109
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	**150**	**-**	**150**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	150	-	150
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**1,072,354**	**-**	**1,072,354**
Taksitli	324,791	-	324,791
Taksitsiz	747,563	-	747,563
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**2,886**	**-**	**2,886**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,886	-	2,886
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1,145,076**	**-**	**1,145,076**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**2,946,671**	**15,099,362**	**18,046,033**

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	59,405,312	55,196,515
Yurtdışı Krediler	665,871	609,820
Toplam	**60,071,183**	**55,806,335**

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	2,182	79,163
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**2,182**	**79,163**

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	33,257	23,334
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	175,413	88,266
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	984,824	1,102,681
Toplam	**1,193,494**	**1,214,281**

I. Bilançonun Aktif Kalemlerine 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 Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	18,349	11,720	4,595
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 Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**148,916**	**202,694**	**1,420,165**
Dönem İçinde İntikal (+)	983,511	4,449	31,309
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	717,836	321,989
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (**)	726,537	322,991	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	135,551	104,250	244,680
Aktiften Silinen (-) (*)	3	-	299,447
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	166,119
Bireysel Krediler	-	-	74,549
Kredi Kartları	3	-	58,779
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**270,336**	**497,738**	**1,229,336**
Özel Karşılık (-)	33,257	175,413	984,824
Bilançodaki Net Bakiyesi	**237,079**	**322,325**	**244,512**

(*) 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 Mart 2017 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiş; 82,788 TL tutarında ve 82,634 TL karşılık ayrılmış bölümü, Hayat Varlık Yönetim A.Ş.'ye 6,166 TL bedelle satılmış ve 21 Haziran 2017 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiş; 112,892 TL tutarında ve 112,888 TL karşılık ayrılmış bölümü, Hayat Varlık Yönetim A.Ş.'ye 7,625 TL bedelle satılmış ve 26 Eylül 2017 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiş, söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) 9,703 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 Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2017			
Dönem Sonu Bakiyesi	11,591	11,354	219,821
Özel Karşılık (-)	779	3,670	198,433
Bilançodaki Net Bakiyesi	**10,812**	**7,684**	**21,388**
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. Bilançonun Aktif Kalemlerine 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)	270,336	497,738	1,229,336
Özel Karşılık Tutarı (-)	33,257	175,413	984,824
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**237,079**	**322,325**	**244,512**
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.	320,303	-	198,285	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**320,303**	-	**198,285**	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 70,886 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	391,189	361,508
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**391,189**	**361,508**

I. Bilançonun Aktif Kalemlerine 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	391,189	361,508
Borsada İşlem Görenler	391,189	361,508
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**391,189**	**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 (*)	29,681	22,091
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**391,189**	**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	21,175	22,751	4,238
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç/kayıp	-	-	(134)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	287	78	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	1,682	1,205	560
Çekirdek sermaye toplamı	**76,295**	**92,805**	**16,600**
Genel karşılıklar	1,431	-	-
Özkaynak	**77,726**	**92,805**	**16,600**

I. Bilançonun Aktif Kalemlerine 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	1,367,006	78,264	2,287	87,799	-	10,137	8,361	-
2	256,124	94,088	3,402	19,951	-	12,564	7,144	-
3	19,892	17,160	724	1,544	116	2,219	1,425	-

(*) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

Ayrıca Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte kontrol gücüne sahip olduğu "Yapılandırılmış İşletme" (Structured Entity) olan Stichting TEB Diversified Payment Rights ve TEB Diversified Payment Rights S.A.da konsolidasyona dahil edilmiştir.

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. Bilançonun Aktif Kalemlerine 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	26,619	30,505	5,760	92,867	(83,419)

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	114,849	67	195,320	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**114,849**	**67**	**195,320**	**-**

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla söz konusu gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen toplam değerleme farkı 98 TL'dir.

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, özkaynaklar altında pozitif 22 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	65,704	85,942
Elden Çıkarılanlar (-)	58,206	64,639
Değer Düşüşü (-)	1,228	110
Amortisman Bedeli (-)	1,263	1,813
Dönem Sonu Maliyet	98,254	93,224
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1,993	1,970
Kapanış Net Defter Değeri	**96,261**	**91,254**

II. Bilançonun Pasif Kalemlerine 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	1,457,266	-	3,744,514	12,541,206	543,547	43,959	26,664	-	18,357,156
Döviz Tevdiat Hesabı	3,755,939	-	4,091,533	12,082,392	242,558	88,309	44,082	-	20,304,813
Yurt içinde Yer. K.	3,468,783	-	3,924,069	11,483,273	223,148	63,363	41,528	-	19,204,164
Yurtdışında Yer.K.	287,156	-	167,464	599,119	19,410	24,946	2,554	-	1,100,649
Resmi Kur. Mevduatı	181,016	-	52,481	125,391	1,261	48	-	-	360,197
Tic. Kur. Mevduatı	2,652,767	-	1,731,654	4,604,599	414,355	220,477	110	-	9,623,962
Diğ. Kur. Mevduatı	99,187	-	43,485	578,076	544,413	959,716	106,841	-	2,331,718
Kıymetli Maden DH	227,182	-	26,456	261,955	20,983	60,614	-	-	597,190
Bankalar Mevduatı	66,031	-	362,681	-	-	-	-	-	428,712
TCMB	-	-	167,540	-	-	-	-	-	167,540
Yurtiçi Bankalar	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Yurtdışı Bankalar	7,359	-	195,141	-	-	-	-	-	202,500
Katılım Bankaları	58,664	-	-	-	-	-	-	-	58,664
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**8,439,388**	**-**	**10,052,804**	**30,193,619**	**1,767,117**	**1,373,123**	**177,697**	**-**	**52,003,748**

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	8,810,114	8,539,755	8,983,869	7,813,976
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,421,850	1,778,326	8,683,781	9,064,676
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	142,962	127,293	428,426	432,321
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**11,374,926**	**10,445,374**	**18,096,076**	**17,310,973**

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

II. Bilançonun Pasif Kalemlerine 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	428,585	355,546
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	2,041,078	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	42,324	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	50,187	6,576	72,915	49,697
Swap İşlemleri	514,488	76,180	635,490	39,885
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	96,880	30,745	79,405	65,200
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**661,555**	**113,501**	**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	158,166	428,452	148,425	223,203
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	11,658,293	-	12,467,428
Toplam	**158,166**	**12,086,745**	**148,425**	**12,690,631**

Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 4,608,365 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	158,166	8,236,882	148,425	9,412,527
Orta ve Uzun Vadeli	-	3,849,863	-	3,278,104
Toplam	**158,166**	**12,086,745**	**148,425**	**12,690,631**

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	825,785	-	739,302	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	**825,785**	-	**739,302**	-

II. Bilançonun Pasif Kalemlerine 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 527,947 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:

30 Eylül 2017 tarihinde sona eren dönemde 162,072 TL (30 Eylül 2016: 159,675 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	8,635	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	334,119	226	284,492	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**342,754**	**226**	**284,492**	**-**

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla söz konusu gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen toplam değerleme farkı 98 TL'dir.

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında pozitif 22 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. Bilançonun Pasif Kalemlerine 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	616,085	571,617
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	22,136	17,116
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	78,726	77,241
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	23,529	20,354
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	29,591	28,099
Diğer	6,531	6,936
Toplam	**730,933**	**683,893**

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 6,925 TL (31 Aralık 2016: 745 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 42,332 TL (31 Aralık 2016: 48,515 TL)'dir.

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

Banka, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 17,860 TL (31 Aralık 2016: 15,373 TL) tutarındaki izin karşılığını, 140,287 TL (31 Aralık 2016: 123,536 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 2,251 TL (31 Aralık 2016: Yoktur) sağlık gider karşılığını, 93,189 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	55,523	52,687
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	42,332	48,515
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	12,759	11,508
Diğer	53,103	91,299
Toplam	**163,717**	**204,009**

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	22,907	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	49,500	38,963
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,134	2,304
BSMV	41,861	44,153
Kambiyo Muameleleri Vergisi	31	34
Ödenecek Katma Değer Vergisi	821	5,077
Diğer (*)	19,930	17,762
Toplam	**137,184**	**108,293**

(*) Diğer kaleminin 17,704 TL (31 Aralık 2016: 15,026 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi 1,194 TL (31 Aralık 2016: 1,337 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

II. Bilançonun Pasif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	24,386	12,590
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	7,664	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	592	1,100
İşsizlik Sigortası-İşveren	959	1,778
Diğer	-	-
Toplam	**33,601**	**29,487**

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: 30 Eylül 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 olumsuz bir etki 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	(36,245)	7,146	(51,156)	(819)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(36,245)**	**7,146**	**(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
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	11,171,251	1,610,400
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	5,208,557	4,648,912
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	4,557,026	4,234,093
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,363,741	2,309,458
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	34,792	15,615
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	4,196	3,962
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	896,710
Diğer Cayılamaz Taahhütler	735,461	332,938
Toplam	**24,075,024**	**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	1,990,320	1,720,120
Banka kabul kredileri	28,722	40,100
Diğer garantiler	3,130,887	3,618,744
Diğer kefaletler	840,788	515,750
Toplam	**5,990,717**	**5,894,714**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	8,553,338	7,651,713
Avans teminat mektupları	1,209,829	1,101,983
Geçici teminat mektupları	937,035	1,057,523
Gümrüklere verilen teminat mektupları	472,125	402,896
Diğer teminat mektupları	1,419,595	1,411,296
Toplam	**12,591,922**	**11,625,411**

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,439,280	680,742
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	240,436	137,571
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,198,844	543,171
Diğer Gayrinakdi Krediler	17,143,359	16,839,383
Toplam	**18,582,639**	**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	1,894,657	126,358	2,222,478	114,657
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2,965,730	189,915	2,434,024	171,304
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	35,611	-	29,307	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**4,895,998**	**316,273**	**4,685,809**	**285,961**

(*) Nakdi kredilere ilişkin 86,951 TL tutarında (30 Eylül 2016: 102,459 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	-	6,655	-	831
Yurtiçi Bankalardan	31,007	492	11,045	523
Yurtdışı Bankalardan	3,712	3,881	2,939	3,185
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**34,719**	**11,028**	**13,984**	**4,539**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	24,171	1,452	34,888	1,075
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	326,757	660	303,321	528
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	34,439	-	22,934	-
Toplam	**385,367**	**2,112**	**361,143**	**1,603**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	362	89

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	7,614	2,611	7,588	2,121
Yurtdışı Bankalara	-	216,652	30,098	153,540
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	10,292	-	10,199
Toplam	**7,614**	**229,555**	**37,686**	**165,860**

(*) Nakdi kredilere ilişkin, 8,129 TL tutarında (30 Eylül 2016: 7,476 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	996	1,210

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	49,540	-	21,410	54
Toplam	**49,540**	**-**	**21,410**	**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	-	12,239	-	-	-	-	-	12,239
Tasarruf Mevduatı	-	248,509	1,011,838	58,783	2,685	1,984	-	1,323,799
Resmi Mevduat	-	1,096	6,355	1,034	4	-	-	8,489
Ticari Mevduat	-	106,724	372,733	44,271	15,337	7	-	539,072
Diğer Mevduat	-	2,555	83,038	109,240	80,415	5,081	-	280,329
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**371,123**	**1,473,964**	**213,328**	**98,441**	**7,072**	**-**	**2,163,928**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	44,565	267,551	4,071	1,621	918	-	318,726
Bankalar Mevduatı	-	4,354	-	-	-	-	-	4,354
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	298	3,380	355	1,119	-	-	5,152
Toplam	**-**	**49,217**	**270,931**	**4,426**	**2,740**	**918**	**-**	**328,232**
Genel Toplam	**-**	**420,340**	**1,744,895**	**217,754**	**101,181**	**7,990**	**-**	**2,492,160**

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	-	10,384	29	-	-	-	-	10,413
Tasarruf Mevduatı	-	285,404	954,327	52,744	1,760	1,182	-	1,295,417
Resmi Mevduat	-	1,035	10,584	4	1,477	-	-	13,100
Ticari Mevduat	-	85,778	453,568	60,838	2,274	54	-	602,512
Diğer Mevduat	-	2,592	149,288	96,965	68,580	12	-	317,437
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**385,193**	**1,567,796**	**210,551**	**74,091**	**1,248**	**-**	**2,238,879**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	35,700	148,406	1,970	1,756	1,769	-	189,601
Bankalar Mevduatı	-	16	30	-	-	-	-	46
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	286	2,514	461	1,463	-	-	4,724
Toplam	**-**	**36,002**	**150,950**	**2,431**	**3,219**	**1,769**	**-**	**194,371**
Genel Toplam	**-**	**421,195**	**1,718,746**	**212,982**	**77,310**	**3,017**	**-**	**2,433,250**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**17,198,956**	**10,492,224**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	42,034	54,276
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	5,215,179	3,796,507
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	11,941,743	6,641,441
Zarar (-)	**17,909,300**	**10,772,043**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	41,339	41,573
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	6,310,784	4,106,922
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	11,557,177	6,623,548

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 41,729 TL'dir (30 Eylül 2016: 31,498 TL kar).

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 89,194 TL (30 Eylül 2016: 82,205 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 164,372 TL (30 Eylül 2016: 126,311 TL) karşılık iptallerinden, 19,769 TL (30 Eylül 2016: 20,330 TL) tahsili gecikmiş alacak portföyü satışından, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır. Bunlara ilaveten Visa Europe Ltd.'nin aynı alanda faaliyet gösteren Visa Inc. şirketine devri nedeniyle Banka payına düşen 61,198 TL nakit ödeme, Banka'ya verilen 6,790 adet C tipi Visa Inc. imtiyazlı hisse senedi karşılığı 17,232 TL ve Banka'nın üç yıl içinde tahsil edeceği alacağıyla ilgili 5,419 TL gelir önceki dönem finansal tablolarında diğer faaliyet gelirlerinde gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	433,444	467,242
III. Grup Kredi ve Alacaklar	123,328	145,103
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	155,526	165,034
V. Grup Kredi ve Alacaklar	154,590	157,105
Genel Karşılık Giderleri	48,376	44,909
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	27,500
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	3,058	1,218
Toplam	**484,878**	**540,869**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	850,006	721,338
Kıdem Tazminatı Karşılığı	16,751	13,847
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	64,104	71,082
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	33,644	29,963
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,228	870
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,263	1,327
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	630,144	597,220
Faaliyet Kiralama Giderleri	162,072	159,675
Bakım ve Onarım Giderleri	14,909	12,829
Reklam ve İlan Giderleri	67,727	66,924
Diğer Giderler	385,436	357,792
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,563	1,544
Diğer (*)	163,290	270,966
Toplam	**1,761,993**	**1,708,157**

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 51,869 TL (30 Eylül 2016: 50,778 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 76,495 TL (30 Eylül 2016: 62,216 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

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

a) 30 Eylül 2017 itibarıyla sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 234,441 TL (30 Eylül 2016: 227,656 TL) ve ertelenmiş vergi geliri 15,879 TL (30 Eylül 2016: 6,597 TL) olup, durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan ertelenmiş vergi geliri/gideri yoktur.

b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 15,879 TL'dir (30 Eylül 2016: 6,597 TL).

c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	**1,037,334**	**1,107,543**
İlaveler	**74,072**	**64,783**
Kanunen kabul edilmeyen giderler	24,873	24,127
Genel kredi karşılığı provizyonları	46,834	28,609
Diğer	2,365	12,047
İndirimler	**(18,598)**	**(66,383)**
Alınan kar payları	(18,598)	(20,485)
Hisse senedi satış geliri	-	(45,898)
Mali Kar/(Zarar)	**1,092,808**	**1,105,943**
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Hesaplanan Vergi	**218,562**	**221,189**
Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi	**-**	**(130)**
Vergi gideri	**218,562**	**221,059**

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 (30 Eylül 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 (30 Eylül 2016: Yoktur).

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Yoktur (30 Eylül 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	486,414	427,330
Dönemsel hizmet komisyonu	93,606	78,067
Sigorta komisyonları	90,806	87,149
İstihbarat ücret ve komisyonları	48,325	51,799
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	23,960	27,519
Fon yönetim komisyonları	15,124	14,040
Havale komisyonları	10,913	10,599
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	2,326	2,151
Diğer	183,440	183,363
Toplam	**954,914**	**882,017**
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	210,578	175,381
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	12,451	11,870
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	12,144	8,724
Diğer	57,420	59,000
Toplam	**292,593**	**254,975**

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 30 Eylül 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	2,182	1,039	114,023	202,576	85,832	286,952
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	362	52	2,997	18	1,866	379

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 113,953 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 80,001 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	89	67	1,668	9	1,075	159

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	40,635	21,472	1,797,263	1,355,438	977,227	1,095,132
Mevduat Faiz Gideri	996	1,210	38,626	37,349	43,504	22,469

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	30,572	78,862	41,680,276	25,275,220	339,898	247,304
Toplam Kâr/Zarar	16,798	2,138	(514,429)	33,352	7,650	992
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	3,032,500	1,022,920	-	-
Dönem Sonu	-	-	11,560,344	3,032,500	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	(25,866)	(7,171)	-	-

d) 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 26,845 TL (30 Eylül 2016: 23,763 TL)'dir.

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 12 Ekim 2017 tarihinde 450,000 TL nominal değerli, 111 gün vadeli TRFTEBK21811 ISIN kodlu bono ihracı gerçekleşmiştir.

Banka'nın 15-16 Mayıs 2017 tarihlerinde talep toplama ile ihracı gerçekleştirilen 148 gün vadeli, TRQTEBKE1713 ISIN kodlu, 303,000 TL nominal değerli bononun 13 Ekim 2017 tarihinde vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleşmiştir.

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, 31 Ekim 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

Gelişmiş ülkelerde büyüme eğilimlerinin güçlü seyretmeye devam ettiği izlenirken, bunun enflasyona yansımasının henüz sınırlı kalması sebebiyle, merkez bankalarının parasal sıkılaştırma konusunda aceleci davranmayacakları düşünülüyor. Yine de, Fed'in önümüzdeki dönemde ölçülü faiz artırımlarına gitmesi, Avrupa Merkez Bankası'nın da tahvil alım miktarını azaltması bekleniyor. Parasal sıkılaşmanın yavaş hayata geçmesi ile gelişmekte olan ülkeler açısından likidite koşullarının bir süre daha destekleyici olmaya devam etmesini bekliyoruz. Yakın vade açısından en önemli risk, enflasyonda ani bir hızlanma ile faiz artırımlarının daha hızlı gerçekleşmesi olacaktır.

Türkiye'de de ekonomik aktivite tarafında olumlu gidişat korunuyor. Yılın ilk yarısında GSYH büyümesi % 5.1 seviyesine çıkarken, öncü göstergeler büyümenin yılın üçüncü çeyreğinde çift haneye bile yaklaşabileceğini düşündürmektedir. Rekabetçi kur seviyeleri ile dış ticaret büyümeye yılın ilk yarısında 2 puan katkı yaparken, ağırlıklı olarak inşaat yatırımlarındaki güçlenme ile sabit sermaye oluşumu da 1.9 puanlık katkı yapmıştır. Bu sene büyümeye önemli destek veren Kredi Garanti Fonu kapsamında kullandırılan kredilerin mevcut limitler altında sonuna gelinmiş olması sebebiyle, büyüme ivmesinde son çeyrekten itibaren sınırlı bir yavaşlama görme ihtimali artmıştır.

Büyümenin bu sene güçlenmesine rağmen, altın ve enerji hariç cari açık, geçen seneye göre 1 puan azalarak Ağustos ayı itibariyle tamamen kapanmıştır. Bu olumlu eğilimde, rekabetçi kur seviyesinin ve en büyük ihracat pazarımız olan Avrupa ekonomilerindeki toparlanma etkili olmuştur. Buna karşın, enerji fiyatlarındaki yükseliş ve altın ithalatındaki artış sonucunda, cari açık oranının geçen seneye göre 1 puan civarında artarak % 4.6 olmasını bekliyoruz. Finansman tarafında, son dönemde portföy girişlerinin payının arttığı dikkat çekmekle birlikte, global likidite koşullarının destekleyici kalmayı sürdürmesi ile sermaye girişleri açısından herhangi bir sıkıntı yaşanması beklenmemektedir.

Enflasyon görünümü en önemli mücadele alanı olmaya devam etmektedir. Bu sene kurlarda yaşanan yükselişin etkisi ile enflasyon yılın büyük bölümünde çift hanede seyretmiştir. Merkez Bankası'nın sıkı parasal duruşu, bozulmayı sınırlamakla birlikte, talep koşullarının güçlü olmasının da etkisi ile enflasyonist baskıların sürdüğü izlenmektedir. Baz etkisi ile önümüzdeki yılın ilk çeyreğinde enflasyonun tekrar tek haneli seviyelere inmesini beklerken, kalıcı bir düzelme için sıkı para politikasının daha uzun süre devam ettirilmesinin gerektiği anlaşılmaktadır.

Türk bankacılık sektörünün önemli oyuncularından biri olan TEB, önümüzdeki dönemlerde de bugüne kadar olduğu gibi Türk ekonomisine katkı sağlamayı sürdürmeyi, büyümesini ve verimliliğini artırarak tüm paydaşları için artan oranlarda değer yaratmayı 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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Türk Ekonomi Bankası'nın (TEB) aktif toplamı 81 milyar TL'ye ulaşırken, net kârı 818.8 milyon TL olarak gerçekleşti. TEB'in ekonomiye ve müşterilerine sağladığı desteğin en önemli göstergesi olan krediler 2017 yılının üçüncü çeyreğinde toplam aktiflerinin %75'ini oluşturdu. Toplam 60.9 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 üçüncü çeyreğinde takipteki kredilerinin oranı %3.22 seviyesinde gerçekleşti. Aynı dönemde toplam mevduat ise %4 oranında artarak 52 milyar TL'ye ulaştı. İstikrarlı büyümesini güçlü sermaye yapısıyla birlikte sürdüren TEB'in özkaynakları %11 oranında artarak 8.7 milyar TL'ye ulaşırken, sermaye yeterlilik rasyosu ise hedef rasyo olan %12'nin oldukça üstünde %16.83 olarak gerçekleşti.

TEB, 7 Eylül 2017 tarihinde 385 milyon avro ve 85 milyon dolar olmak üzere 367 gün vadeli 75 milyon dolar tutarında 2 yıl 30 gün vadeli olmak üzere sendikasyon kredisi sağlanması amacıyla 25 bankanın katılımıyla kredi sözleşmesi imzaladı. Sendikasyon kredisi ile bir önceki yıl alınan kredi tutarı karşılaştırıldığında %103 oranında yenilenme sağlanırken, yine bu kredide yatırımcıların güvenini teyit edecek şekilde ilk defa 2 yıl 1 ay vadeli dilim eklendi. Sendikasyon kredisinin 367 gün vadeli kısmı için faiz maliyeti sırasıyla Euribor artı yüzde 0,85 ve Libor artı yüzde 0,95 olarak gerçekleşti. Genel dış ticaretin finansmanı amaçlı kullanılacak olan 2 yıl 30 gün vadeli kredinin toplam maliyeti LIBOR artı yüzde 1,90'dır. Türkiye'nin global markalarının dünya piyasalarında daha etkin olabilmesi ve bu amaçla ihracatın finansmanında kullanılacak olan sendikasyon kredisi, yatırımcıların Türkiye'deki temel ekonomik göstergelerin ve bankacılık sektörünün sağlamlığına ve TEB'in başarılı performansına olan inancını bir kez daha teyit etmiş oldu.

Ağustos ayı sonunda Merkez Bankası'nın ihracatçılara yönelik reeskont kredilerini ticari bankalar aracılığıyla yeniden kullandırma kararı almasının ardından, Eylül başında TEB bu ürünü ihracatçı müşterilerine kullandırmaya başladı. Merkez Bankası'nın ticari bankalara tanıdığı limitlerin en üst seviyede kullanılmasıyla TEB müşterilerine uygun maliyetli finansman imkânları sağlamaya devam etmektedir.

TEB, uluslararası finans ve bankacılık dünyasının en prestijli ödül organizasyonlarından Asian Banking&Finance tarafından 2017 yılında dördüncü kez 'Türkiye'de Yılın Nakit Yönetimi Bankası' seçildi. Nakit yönetimi alanında stratejik ortağı BNP Paribas ile uluslararası çözümler geliştiren TEB, 2017 yılında da BNP Paribas'ın küresel müşterilerine Türkiye'de mevcut ya da planlanan faaliyetleriyle ilgili ulusal ve uluslararası ödeme ve tahsilat süreçlerinde verimlilik ve kontrol sağlayabilecekleri ürün ve hizmet sunmayı sürdürüyor.

TEB ile Türkiye İhracatçılar Meclisi (TİM) tarafından ortaklaşa hayata geçirilen TİM-TEB Girişim Evi girişimcilerinden Kolay İK, yayınlanmaya başladığı 2011'den bu yana Avrupa'da başarılı girişimleri takipte bir ölçüt haline gelen Wired UK 2017 Avrupa'nın En Gözde 100 Girişimi (2017 Europe's 100 Hottest Startup) listesine girdi. Türkiye'nin bulut tabanlı ilk personel yönetim yazılımını geliştiren Kolay İK, kurulduğu günden bu yana TİM-TEB Girişim Evi'nden temel girişimcilik bilgilerinin yanı sıra yönetim danışmanlığı, network kurma, yeni müşteri ve yatırım bulma konularından destek alıyor.

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

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı)

TÜBİTAK'ın Genç Girişim (BiGG) Programı kapsamında 20 akredite kuruluş arasında yer alan tek özel kurum olarak iki yıldır girişimcilerin başvurularını kabul eden TEB, açıklanan hibe destek sonuçlarıyla yüksek bir başarı elde etti. 2017 yılı başvuruları Ağustos ayında belli olan proje kapsamında 1400 adet başvuru alan TEB, Girişim Bankacılığı çatısı altındaki tecrübeli danışman ve mentörleriyle iş fikri sahiplerinin hem girişimcilik kabiliyetlerini artırmaları hem iş planlarını TÜBİTAK'a iletmeye hazır hale getirmeleri için destek oluyor. TÜBİTAK BiGG uygulayıcı kuruluşları arasında en yüksek sonuçları elde eden kurumlardan biri olan TEB, proje kapsamında 2017 yılı için 16 girişimciye yaklaşık 2 milyon 500 bin TL'lik fon ile destek veriyor.

Kadın patron liderliğindeki işletmeleri özel olarak desteklemek için Türkiye'de ilk kez banka bünyesinde ayrı bir iş kolu olarak yapılanan TEB Kadın Bankacılığı, kadın patronları desteklemek için bir grup koçluğu hizmeti olan Büyüme Akademisi'ni hayata geçirdi. İşini büyütmek, kendini geliştirmek konusunda istekli, bu konuda emek vermeye gönüllü ve ilk aşamada sınırlı sayıda kadın patronun yararlandığı akademi 3 farklı modülle gerçekleşti. Program sayesinde kadın patronlar işletmelerini yönetirken en çok sorun yaşadıkları konulara eğilmekle kalmadı; aynı zamanda farklı sektörde iş yapan pek çok kadın patron ile de tanışarak fikir alışverişinde bulunma gibi imkanı elde etti.

'Mükemmel Müşteri Deneyimi' yaratma hedefiyle hayata geçirdiği TEB Müşteri Etkileşim Merkezi ile müşterilerine hizmet veren TEB, üçüncü çağrı merkezini 13 Eylül'de Akdeniz Üniversitesi'nde açtı. İstanbul ve Eskişehir'de bulunan çağrı merkezlerinin ardından, Akdeniz Üniversitesi yerleşkesinde hizmete açılan yeni TEB Müşteri Etkileşim Merkezi'nin pek çok Antalyalı genci istihdam etmesi ve Antalya ekonomisine de katkıda bulunması hedefleniyor.

Saygılarımla,

Ümit Leblebici

B. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

30 Eylül 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

30 Eylül 2017 tarihi itibarı ile Yönetim Kurulu tarafından 133, Denetim Komitesi tarafından 37 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
Nimet Elif Akpınar	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 – 30 Eylül 2017 Dönemindeki Ana Sözleşme Değişiklikleri:

1 Ocak – 30 Eylül 2017 döneminde ana sözleşmede değişiklik bulunmamaktadır.

Dönem İçindeki Önemli Olaylar ve İşlemler:

Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 102,752 bin TL tutarında ve 102,550 bin TL karşılık ayrılmış bölümü, Hayat Varlık Yönetim A.Ş.'ye 6,000 bin TL bedelle satılmış ve 28 Mart 2017 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiş; 82,788 bin TL tutarında ve 82,634 bin TL karşılık ayrılmış bölümü, Hayat Varlık Yönetim A.Ş.'ye 6,166 bin TL bedelle satılmış ve 21 Haziran 2017 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiş; 112,892 bin TL tutarında ve 112,888 bin TL karşılık ayrılmış bölümü, Hayat Varlık Yönetim A.Ş.'ye 7,625 bin TL bedelle satılmış ve 26 Eylül 2017 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiş, söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

Özet Finansal Bilgiler:

(milyon TL)	30 Eylül 2017 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	31 Aralık 2016 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
Toplam Aktifler	81,029	79,727
Krediler	60,071	55,806
Takipteki Krediler	1,997	1,772
Özel Karşılıklar	(1,193)	(1,214)
Krediler, Net	60,875	56,364
Mevduat	52,004	49,833
Özsermaye	8,665	7,799
Net Kar (Önceki dönem 30 Eylül 2016)	819	886

Özet Finansal Rasyolar:

	30 Eylül 2017 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	31 Aralık 2016 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
Krediler / Toplam Aktifler	%75.13	%70.70
Mevduat / Toplam Aktifler	%64.18	%62.50
Özsermaye Karlılığı (Önceki dönem 30 Eylül 2016)	%13.98	%16.63
Takipteki Krediler Oranı	%3.22	%3.08
Sermaye Yeterlilik Oranı	%16.83	%14.37
Karşılama Oranı	%59.74	%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 III. Ara dönem sonu itibarıyla notlarımız aşağıdaki gibidir:

Moody's Investor Services:

Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	ba1
Yabancı Para Mevduat Notu	Ba2
Görünüm	Negatif

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 – 30 Eylül 2017 döneminde muhtelif kurum ve kuruluşlara, 145 kalemde cem'an 230,071.45 TL bağışta bulunulmuştur.