Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ile sınırlı denetim raporu

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

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

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmış, söz konusu bağımsız denetim firması tarafından hazırlanan 2 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirilmiştir.

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 rastlanılmamıştır.

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

Halûk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 27 Nisan 2017

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin
31 Mart 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan üç aylık
konsolide olmayan finansal raporu

Adresi : Yapı Kredi Plaza D-Blok Levent, 34330, İstanbul
Telefon : (0212) 339 70 00
Faks : (0212) 339 60 00
Web Sitesi : www.yapikredi.com.tr
E-Posta : financialreports@yapikredi.com.tr

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

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

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

Y. Ali KOÇ	**H. Faik AÇIKALIN**	**Massimo FRANCESE**	**B. Seda İKİZLER**
Yönetim Kurulu Başkanı	**Murahhas Üye ve Genel Müdür**	**Genel Müdür Yardımcısı**	**Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Direktörü**

Wolfgang SCHILK	**Adil G. ÖZTOPRAK**
Denetim Komitesi Başkanı	**Denetim Komitesi Üyesi**

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

Ad-Soyad / Ünvan : Aysel Taktak / Yasal Raporlama Müdürü
Tel No : 0212 339 63 29
Fax No : 0212 339 61 05

Birinci bölüm - Genel bilgiler

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

İkinci bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolar

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu) 4
2. Nazım hesaplar tablosu 6
3. Gelir tablosu 7
4. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo 8
5. Özkaynak değişim tablosu 9
6. Nakit akış tablosu 11

Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 12
2. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 12
3. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar 13
4. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 13
5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 15
6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 15
7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 15
8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 17
9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 17
10. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 18
11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 18
12. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 18
13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 19
14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 20
15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 20
16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 20
17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 22
18. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 23
19. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 23
20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 23
21. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 24
22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması 24
23. Hisse başına kazanç 24
24. İlişkili taraflar 24
25. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 24
26. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 24

Dördüncü bölüm - Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar 25
2. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 29
3. Kur riskine ilişkin açıklamalar 30
4. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 31
5. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 34
6. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 34
7. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler 38
8. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 39
9. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 42
10. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar 42

Beşinci bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 44
2. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 57
3. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 64
4. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 65
5. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar 69
6. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 70

Altıncı bölüm – Sınırlı denetim raporu

1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 71
2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 71

Yedinci bölüm – Ara dönem faaliyet raporu

1. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu 72

Birinci Bölüm - Genel Bilgiler

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Yapı Kredi"), Bakanlar Kurulu'nun 3/6710 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, her türlü banka işlemlerini yapmak ve Türkiye Cumhuriyeti ("T.C.") kanunlarının menetmediği her çeşit iktisadi, mali ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyette bulunmak üzere kurulmuş ve 9 Eylül 1944 tarihinde faaliyete geçmiş özel sermayeli bir ticaret bankasıdır. Banka'nın statüsünde, kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

2. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

Banka'nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BIST") işlem görmekte olup bu hisseleri temsil eden Global Depo Sertifikaları (Global Depository Receipts) Londra Menkul Kıymetler Borsası'na kotedir. Banka'nın 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,20'dir (31 Aralık 2016 - %18,20). Banka'nın sermayesinin kalan %81,80'i UniCredit ("UCG") ve Koç Grubu'nun müşterek yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ("KFH")'ye aittir.

KFH, 16 Mart 2001 tarihinde Koç Grubu finans sektörü şirketlerini bir araya getirmek amacıyla kurulmuş ve 2002 yılı içerisinde Koçbank'ın hakim sermayedarı durumuna gelmiştir. 22 Ekim 2002 tarihinde, Koç Grubu, UCG ile KFH üzerinde stratejik ortaklık kurmuştur.

Koçbank, 2005 yılında Çukurova Grubu Şirketleri ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") elindeki Banka hisselerini mülkiyetine geçirmiş, 2006 yılında BIST'den ve bir yatırım fonundan ilave hisseler satın almış ve aynı yıl içerisinde Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi tamamlanmıştır. Birleşme, 2007 yılı içerisinde yapılan iştirak hisse devirleri ve 2008 yılındaki 920 milyon TL'lik sermaye artışı sonucunda KFH'nin Banka'daki hisse oranı %81,80'e yükselmiştir.

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Y. Ali KOÇ	Başkan
Carlo VIVALDI	Başkan Vekili
H. Faik AÇIKALIN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Niccolò UBERTALLI	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Adil Giray ÖZTOPRAK	Bağımsız Üye
Ahmet Fadıl ASHABOĞLU	Üye
A. Ümit TAFTALI	Üye
F. Füsun Akkal BOZOK	Üye
Gianfranco BISAGNI	Üye
Giovanna VILLA	Bağımsız Üye
Giuseppe SCOGNAMIGLIO	Üye
Levent ÇAKIROĞLU	Üye
Mirko D. G. BIANCHI	Üye
Wolfgang SCHILK	Bağımsız Üye

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Wolfgang SCHILK	Başkan
Adil Giray ÖZTOPRAK	Üye
Giovanna VILLA	Üye

Genel Müdür ve Genel Müdür Vekili:

Adı Soyadı	Görevi
H. Faik AÇIKALIN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Niccolò UBERTALLI	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili

Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi
Akif Cahit ERDOĞAN	Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi
Cemal Aybars SANAL	Hukuk Yönetimi
Demir KARAASLAN	Perakende Krediler Yönetimi
Feza TAN	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi
Giovanni Battista AVANZI	İç Denetim Yönetimi / Teftiş Kurulu Başkanı
Massimo FRANCESE	Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum ve İç Kontrol / Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Mehmet Gökmen UÇAR	İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi
Mehmet Murat ERMERT	Kurumsal İletişim Yönetimi
Mert ÖNCÜ	Hazine Yönetimi
Mert YAZICIOĞLU	Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi
Nurgün EYÜBOĞLU	Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi
Patrick Josef SCHMITT	Risk Yönetimi
Yakup DOĞAN	Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi
Zeynep Nazan SOMER ÖZELGİN	Perakende Bankacılık Yönetimi

4. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş paylar
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.555.712.396,07	%81,80	3.555.712.396,07	-

Koç Finansal Hizmetler A.Ş., Koç Grubu, UniCredit Grubu ve Temel Ticaret ve Yatırım A.Ş.'nin müşterek yönetimi altındadır.

5. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Banka ana sözleşmesinin 3. maddesinde belirtildiği üzere, faaliyet alanlarının özeti aşağıda sunulmuştur.

Banka'nın maksat ve mevzuu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla;

- Her çeşit bankacılık işlemleri yapmak,
- Mevzuatın izin verdiği her türlü mali ve iktisadi konularla ilgili teşebbüs ve taahhütlere girişmek,
- Yukarıdaki bentte yazılı işlerle ilgili olarak mümessillik, vekalet ve acentelikler üstlenmek ve komisyon işlemlerini yapmak,
- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde her çeşit hisse senedi, tahvil ile diğer sermaye piyasası araçlarını almak ve satmaktır.

Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek, ana sözleşmede belirtilmeyen iş alanlarını faaliyet alanı olarak belirlemek için; Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul'un onayına sunulması ve bu yönde karar alması gerekmektedir. Ana sözleşmenin değiştirilmesi niteliğinde olan bu kararın uygulanması için; yürürlükteki yasaların gerekli kıldığı izinlerin alınması da gerekmektedir.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 930 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2016 - 935 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 18.371 kişidir (31 Aralık 2016 - 18.366 kişi).

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmıştır.

6. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Banque de Commerce et de Placements S.A. ve birlikte kontrol edilen ortaklık olan Yapı Kredi - Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Banka'nın dolaylı olarak iştirak ettiği Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş., Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir. Söz konusu kuruluşlar sermaye yeterliliği rasyosuna baz özkaynak hesaplamasında indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic. ve San. A.Ş. , Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş. ve Yapı Kredi Teknoloji A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

İkinci Bölüm - Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

					Cari Dönem (31/03/2017)			Önceki Dönem (31/12/2016)
	Aktif kalemler	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**Nakit değerler ve Merkez Bankası**	**1.1**	**5.273.176**	**27.460.575**	**32.733.751**	**9.051.431**	**23.329.135**	**32.380.566**
II.	**Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)**	**1.2**	**2.203.906**	**408.552**	**2.612.458**	**2.652.903**	**365.380**	**3.018.283**
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		2.203.906	408.552	2.612.458	2.652.903	365.380	3.018.283
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		33.225	27.325	60.550	18.888	17.825	36.713
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	1.3	2.170.681	381.227	2.551.908	2.634.015	347.555	2.981.570
2.1.4	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**Bankalar**	**1.4**	**44.206**	**1.310.304**	**1.354.510**	**33.331**	**1.415.361**	**1.448.692**
IV.	**Para piyasalarından alacaklar**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)**	**1.5,6**	**17.385.885**	**3.201.647**	**20.587.532**	**15.170.100**	**3.110.106**	**18.280.206**
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		6.330	73.179	79.509	6.330	62.288	68.618
5.2	Devlet borçlanma senetleri		16.678.534	1.593.479	18.272.013	14.431.742	1.602.330	16.034.072
5.3	Diğer menkul değerler		701.021	1.534.989	2.236.010	732.028	1.445.488	2.177.516
VI.	**Krediler ve alacaklar**	**1.7**	**112.988.606**	**66.437.223**	**179.425.829**	**106.608.228**	**66.015.989**	**172.624.217**
6.1	Krediler ve alacaklar		110.969.395	66.437.223	177.406.618	104.490.268	66.015.989	170.506.257
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		1.570.719	1.228.018	2.798.737	1.608.906	811.272	2.420.178
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		109.398.676	65.209.205	174.607.881	102.881.362	65.204.717	168.086.079
6.2	Takipteki krediler		8.633.912	-	8.633.912	8.706.143	-	8.706.143
6.3	Özel karşılıklar (-)		(6.614.701)	-	(6.614.701)	(6.588.183)	-	(6.588.183)
VII.	**Faktoring alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)**	**1.8**	**4.823.633**	**5.980.095**	**10.803.728**	**4.804.968**	**5.859.583**	**10.664.551**
8.1	Devlet borçlanma senetleri		4.823.633	5.980.095	10.803.728	4.804.968	5.859.583	10.664.551
8.2	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler (net)**	**1.9**	**4.503**	**478.615**	**483.118**	**4.503**	**437.143**	**441.646**
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler		4.503	478.615	483.118	4.503	437.143	441.646
9.2.1	Mali iştirakler		-	478.615	478.615	-	437.143	437.143
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		4.503	-	4.503	4.503	-	4.503
X.	**Bağlı ortaklıklar (net)**	**1.10**	**2.459.031**	**1.901.919**	**4.360.950**	**2.476.582**	**1.756.442**	**4.233.024**
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		2.451.731	1.901.919	4.353.650	2.469.282	1.756.442	4.225.724
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		7.300	-	7.300	7.300	-	7.300
XI.	**Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)**	**1.11**	**18.131**	**-**	**18.131**	**18.114**	**-**	**18.114**
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide edilmeyenler		18.131	-	18.131	18.114	-	18.114
11.2.1	Mali ortaklıklar		18.131	-	18.131	18.114	-	18.114
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**Kiralama işlemlerinden alacaklar**	**1.12**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar**	**1.13**	**1.233.836**	**136.638**	**1.370.474**	**1.055.832**	**113.104**	**1.168.936**
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		208.962	-	208.962	205.519	-	205.519
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		1.024.874	136.638	1.161.512	850.313	113.104	963.417
13.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**Maddi duran varlıklar (net)**		**2.612.083**	**-**	**2.612.083**	**2.653.825**	**-**	**2.653.825**
XV.	**Maddi olmayan duran varlıklar (net)**		**1.528.301**	**-**	**1.528.301**	**1.523.961**	**-**	**1.523.961**
15.1	Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
15.2	Diğer		548.808	-	548.808	544.468	-	544.468
XVI.	**Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)**	**1.14**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Vergi varlığı**		**-**	**-**	**-**	**97.812**	**-**	**97.812**
17.1	Cari vergi varlığı		-	-	-	97.812	-	97.812
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)**	**1.15**	**155.586**	**-**	**155.586**	**159.974**	**-**	**159.974**
18.1	Satış amaçlı		155.586	-	155.586	159.974	-	159.974
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**Diğer aktifler**	**1.16**	**1.728.226**	**2.358.807**	**4.087.033**	**1.486.403**	**2.619.328**	**4.105.731**
	Aktif toplamı		**152.459.109**	**109.674.375**	**262.133.484**	**147.797.967**	**105.021.571**	**252.819.538**

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Cari Dönem (31/03/2017)			Önceki Dönem (31/12/2016)		
	Pasif kalemler	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**Mevduat**	**2.1**	**81.188.128**	**78.574.102**	**159.762.230**	**84.648.505**	**69.626.351**	**154.274.856**
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		9.317.759	16.063.570	25.381.329	8.221.813	14.113.290	22.335.103
1.2	Diğer		71.870.369	62.510.532	134.380.901	76.426.692	55.513.061	131.939.753
II.	**Alım satım amaçlı türev finansal borçlar**	**2.2**	**1.961.473**	**324.809**	**2.286.282**	**2.162.389**	**363.137**	**2.525.526**
III.	**Alınan krediler**	**2.3**	**516.816**	**29.957.577**	**30.474.393**	**543.244**	**27.451.618**	**27.994.862**
IV.	**Para piyasalarına borçlar**		**2.128.722**	**1.693.758**	**3.822.480**	**4.294.113**	**1.563.675**	**5.857.788**
4.1	Bankalararası para piyasalarına borçlar		943.242	-	943.242	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		1.185.480	1.693.758	2.879.238	4.294.113	1.563.675	5.857.788
V.	**İhraç edilen menkul kıymetler (net)**	**2.3**	**1.337.383**	**8.221.982**	**9.559.365**	**1.719.641**	**7.525.077**	**9.244.718**
5.1	Bonolar		1.012.959	265.404	1.278.363	1.399.791	86.665	1.486.456
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		324.424	7.956.578	8.281.002	319.850	7.438.412	7.758.262
VI.	**Fonlar**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**Muhtelif borçlar**		**9.273.376**	**1.813.848**	**11.087.224**	**8.878.296**	**1.758.713**	**10.637.009**
VIII.	**Diğer yabancı kaynaklar**	**2.4**	**2.144.481**	**398.698**	**2.543.179**	**1.575.848**	**314.654**	**1.890.502**
IX.	**Faktoring borçları**		-	-	-	-	-	-
X.	**Kiralama işlemlerinden borçlar**	**2.5**	-	**673**	**673**	-	**1.112**	**1.112**
10.1	Finansal kiralama borçları		-	680	680	-	1.130	1.130
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	(7)	(7)	-	(18)	(18)
XI.	**Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar**	**2.6**	**85.230**	**15.410**	**100.640**	**66.263**	**22.525**	**88.788**
11.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		67.317	-	67.317	49.949	-	49.949
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		17.913	15.410	33.323	16.314	22.525	38.839
11.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**Karşılıklar**	**2.7**	**3.276.168**	**1.292.166**	**4.568.334**	**3.252.175**	**1.311.400**	**4.563.575**
12.1	Genel karşılıklar		1.895.989	1.189.616	3.085.605	1.833.501	1.208.819	3.042.320
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		293.650	-	293.650	287.881	-	287.881
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		1.086.529	102.550	1.189.079	1.130.793	102.581	1.233.374
XIII.	**Vergi borcu**	**2.8**	**842.788**	**-**	**842.788**	**554.362**	**-**	**554.362**
13.1	Cari vergi borcu		659.827	-	659.827	296.752	-	296.752
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		182.961	-	182.961	257.610	-	257.610
XIV.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)**	**2.9**	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**Sermaye benzeri krediler**	**2.10**	**-**	**9.385.843**	**9.385.843**	**-**	**9.067.893**	**9.067.893**
XVI.	**Özkaynaklar**	**2.11**	**26.032.712**	**1.667.341**	**27.700.053**	**24.705.325**	**1.413.222**	**26.118.547**
16.1	Ödenmiş sermaye		4.347.051	-	4.347.051	4.347.051	-	4.347.051
16.2	Sermaye yedekleri		4.138.496	1.667.341	5.805.837	3.666.340	1.413.222	5.079.562
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		543.881	-	543.881	543.881	-	543.881
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerleme farkları		691.386	1.540.185	2.231.571	394.466	1.315.943	1.710.409
16.2.4	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		1.449.056	-	1.449.056	1.449.056	-	1.449.056
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. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		15.165	-	15.165	15.165	-	15.165
16.2.8	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		95.245	127.156	222.401	66.059	97.279	163.338
16.2.9	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer sermaye yedekleri		1.343.763	-	1.343.763	1.197.713	-	1.197.713
16.3	Kâr yedekleri		16.545.884	-	16.545.884	13.759.139	-	13.759.139
16.3.1	Yasal yedekler		869.410	-	869.410	844.539	-	844.539
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		15.675.023	-	15.675.023	12.913.149	-	12.913.149
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		1.451	-	1.451	1.451	-	1.451
16.4	Kâr veya zarar		1.001.281	-	1.001.281	2.932.795	-	2.932.795
16.4.1	Geçmiş yıllar kâr ve zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem net kâr ve zararı		1.001.281	-	1.001.281	2.932.795	-	2.932.795
	Pasif toplamı		**128.787.277**	**133.346.207**	**262.133.484**	**132.400.161**	**120.419.377**	**252.819.538**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

2. Nazım hesaplar tablosu

			Cari Dönem (31/03/2017)			Önceki Dönem (31/12/2016)		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)**		**172.438.065**	**242.031.498**	**414.469.563**	**158.620.046**	**239.642.521**	**398.262.567**
I.	**Garanti ve kefaletler**	**3.1.2,3**	**22.469.032**	**49.352.796**	**71.821.828**	**21.614.582**	**46.253.958**	**67.868.540**
1.1	Teminat mektupları		22.404.715	32.272.396	54.677.111	21.568.691	31.069.592	52.638.283
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		422.548	1.040.130	1.462.678	471.441	930.593	1.402.034
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		2.607.495	31.232.266	33.839.761	2.597.219	30.138.999	32.736.218
1.1.3	Diğer teminat mektupları		19.374.672	-	19.374.672	18.500.031	-	18.500.031
1.2	Banka kredileri		-	235.601	235.601	-	195.766	195.766
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	235.601	235.601	-	195.766	195.766
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		21.408	10.674.933	10.696.341	11.407	8.749.767	8.761.174
1.3.1	Belgeli akreditifler		21.408	10.674.933	10.696.341	11.407	8.749.767	8.761.174
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		42.909	2.110.467	2.153.376	34.484	1.960.487	1.994.971
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	4.059.399	4.059.399	-	4.278.346	4.278.346
II.	**Taahhütler**	**3.1.1**	**56.101.409**	**33.882.240**	**89.983.649**	**53.181.915**	**25.549.089**	**78.731.004**
2.1	Cayılamaz taahhütler		55.565.705	22.205.936	77.771.641	52.743.486	13.663.919	66.407.405
2.1.1	Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri		4.138.072	20.594.136	24.732.208	3.706.202	12.562.607	16.268.809
2.1.2	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		2.086	793.385	795.471	27.500	6.581	34.081
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		8.215.510	632.136	8.847.646	8.008.276	869.605	8.877.881
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		7.010.989	-	7.010.989	6.686.199	-	6.686.199
2.1.8	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		5.651	-	5.651	6.014	-	6.014
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		31.404.718	-	31.404.718	29.878.711	-	29.878.711
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		20.334	-	20.334	18.409	-	18.409
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		4.768.345	186.279	4.954.624	4.412.175	225.126	4.637.301
2.2	Cayılabilir taahhütler		535.704	11.676.304	12.212.008	438.429	11.885.170	12.323.599
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		535.704	11.676.304	12.212.008	438.429	11.885.170	12.323.599
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**Türev finansal araçlar**		**93.867.624**	**158.796.462**	**252.664.086**	**83.823.549**	**167.839.474**	**251.663.023**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		29.662.441	24.333.675	53.996.116	29.149.741	22.976.994	52.126.735
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		422.791	1.763.097	2.185.888	422.791	1.689.923	2.112.714
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		29.239.650	22.570.578	51.810.228	28.726.950	21.287.071	50.014.021
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		64.205.183	134.462.787	198.667.970	54.673.808	144.862.480	199.536.288
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		7.119.931	9.531.265	16.651.196	5.836.870	9.168.354	15.005.224
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		2.603.444	5.707.553	8.310.997	2.022.577	5.425.889	7.448.466
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		4.516.487	3.823.712	8.340.199	3.814.293	3.742.465	7.556.758
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		41.816.214	93.230.324	135.046.538	37.500.424	109.501.198	147.001.622
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		8.312.512	33.445.808	41.758.320	12.124.291	37.791.925	49.916.216
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		27.833.702	14.001.668	41.835.370	20.836.133	28.669.215	49.505.348
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		2.835.000	22.891.424	25.726.424	2.270.000	21.520.029	23.790.029
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		2.835.000	22.891.424	25.726.424	2.270.000	21.520.029	23.790.029
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		9.830.925	18.210.316	28.041.241	6.062.482	13.199.550	19.262.032
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		3.926.954	8.135.174	12.062.128	2.134.509	6.547.706	8.682.215
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		4.381.433	7.881.402	12.262.835	3.427.973	5.479.950	8.907.923
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		900.538	960.417	1.860.955	250.000	585.947	835.947
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		622.000	1.233.323	1.855.323	250.000	585.947	835.947
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		5.438.113	13.490.882	18.928.995	5.274.032	12.993.378	18.267.410
B.	**Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)**		**583.743.679**	**268.593.940**	**852.337.619**	**510.532.152**	**259.877.200**	**770.409.352**
IV.	**Emanet kıymetler**		**325.102.243**	**187.767.690**	**512.869.933**	**265.934.364**	**181.694.033**	**447.628.397**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		304.750.956	187.044.156	491.795.112	245.510.328	180.952.854	426.463.182
4.3	Tahsile alınan çekler		16.047.032	130.430	16.177.462	15.835.668	118.906	15.954.574
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		4.262.480	543.482	4.805.962	4.543.821	574.974	5.118.795
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	42.102	42.102	-	40.085	40.085
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		41.775	7.520	49.295	44.547	7.214	51.761
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**Rehinli kıymetler**		**252.489.015**	**79.970.287**	**332.459.302**	**240.607.924**	**77.358.701**	**317.966.625**
5.1	Menkul kıymetler		183.341	404	183.745	179.680	390	180.070
5.2	Teminat senetleri		1.055.666	258.996	1.314.662	1.000.765	267.379	1.268.144
5.3	Emtia		24.096	-	24.096	25.813	-	25.813
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		110.352.206	67.910.304	178.262.510	104.128.522	67.046.308	171.174.830
5.6	Diğer rehinli kıymetler		140.873.706	11.794.094	152.667.800	135.273.144	10.038.359	145.311.503
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	6.489	6.489	-	6.265	6.265
VI.	**Kabul edilen avaller ve kefaletler**		**6.152.421**	**855.963**	**7.008.384**	**3.989.864**	**824.466**	**4.814.330**
	Nazım hesaplar toplamı (A+B)		**756.181.744**	**510.625.438**	**1.266.807.182**	**669.152.198**	**499.519.721**	**1.168.671.919**

3. Gelir tablosu

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01/2017-31/03/2017)	Önceki Dönem (01/01/2016-31/03/2016)
I.	**Faiz gelirleri**	**4.1**	**4.874.055**	**4.392.352**
1.1	Kredilerden alınan faizler	4.1.1	4.090.636	3.647.940
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		44.023	30.745
1.3	Bankalardan alınan faizler	4.1.2	26.031	9.888
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		3.973	3.052
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler	4.1.3	708.801	699.283
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		1.174	2.526
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		494.656	570.396
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		212.971	126.361
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		591	1.444
II.	**Faiz giderleri**	**4.2**	**(2.732.735)**	**(2.571.126)**
2.1	Mevduata verilen faizler	4.2.4	(2.189.327)	(1.988.329)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler	4.2.1	(298.472)	(211.632)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(79.692)	(209.195)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	4.2.3	(144.711)	(156.557)
2.5	Diğer faiz giderleri		(20.533)	(5.413)
III.	**Net faiz geliri (I + II)**		**2.141.320**	**1.821.226**
IV.	**Net ücret ve komisyon gelirleri**		**807.317**	**716.160**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		1.001.537	893.749
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		141.972	116.455
4.1.2	Diğer	4.5	859.565	777.294
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(194.220)	(177.589)
4.2.1	Gayrinakdi kredilere		(39)	(46)
4.2.2	Diğer		(194.181)	(177.543)
V.	**Temettü gelirleri**		**1.760**	**-**
VI.	**Ticari kâr/zarar (net)**	**4.3**	**(22.175)**	**14.933**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		13.280	35.045
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	4.4	(753.859)	(640.968)
6.3	Kambiyo işlemleri kârı/zararı		718.404	620.856
VII.	**Diğer faaliyet gelirleri**	**4.5**	**327.090**	**125.053**
VIII.	**Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)**		**3.255.312**	**2.677.372**
IX.	**Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)**	**4.6**	**(875.814)**	**(698.430)**
X.	**Diğer faaliyet giderleri (-)**	**4.7**	**(1.295.406)**	**(1.199.353)**
XI.	**Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)**		**1.084.092**	**779.589**
XII.	**Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı**		**-**	**-**
XIII.	**Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar**		**146.121**	**107.777**
XIV.	**Net parasal pozisyon kârı/zararı**		**-**	**-**
XV.	**Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)**		**1.230.213**	**887.366**
XVI.	**Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)**	**4.8**	**(228.932)**	**(183.079)**
16.1	Cari vergi karşılığı		(414.147)	(233.286)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		185.215	50.207
XVII.	**Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)**		**1.001.281**	**704.287**
XVIII.	**Durdurulan faaliyetlerden gelirler**		**-**	**-**
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları		-	-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX.	**Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)**		**-**	**-**
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX.	**Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)**		**-**	**-**
XXI.	**Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)**	**4.8**	**-**	**-**
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII.	**Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**Net dönem kârı/zararı (XVII+XXII)**	**4.9**	**1.001.281**	**704.287**
	Hisse başına kâr/zarar (tam TL)		0,0023	0,0016

4. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo

	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	Cari Dönem (31/03/2017)	Önceki Dönem (31/03/2016)
I.	**Menkul değerler değerleme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen**	**480.949**	**255.315**
II.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**	**-**	**-**
III.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**	**-**	**-**
IV.	**Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları**	**1.483**	**1.738**
V.	**Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)**	**146.809**	**(367.026)**
VI.	**Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)**	**(76.410)**	**(10.778)**
VII.	**Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi**	**-**	**-**
VIII.	**TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları**	**137.960**	**16.689**
IX.	**Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi**	**(110.566)**	**24.495**
X.	**Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)**	**580.225**	**(79.567)**
XI.	**Dönem kârı/zararı**	**1.001.281**	**704.287**
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kâr-zarara transfer)	9.114	9.288
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	(1.307)	2.366
11.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4	Diğer	993.474	692.633
XII.	**Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)**	**1.581.506**	**624.720**

5. Özkaynak değişim tablosu

	Önceki Dönem 31 Mart 2016	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Ödenmemiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı/ (zararı)	Menkul değer. Değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**		**4.347.051**	**-**	**543.881**	**-**	**751.512**	**-**	**11.148.251**	**1.194.298**	**1.860.545**	**-**	**1.560.959**	**1.449.056**	**15.107**	**213.351**	**-**	**23.084.011**
II.	**TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni bakiye (I+II)**		**4.347.051**	**-**	**543.881**	**-**	**751.512**	**-**	**11.148.251**	**1.194.298**	**1.860.545**	**-**	**1.560.959**	**1.449.056**	**15.107**	**213.351**	**-**	**23.084.011**
	Dönem içindeki değişimler																	
IV.	**Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul değerler değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**204.477**	-	-	-	-	**204.477**
VI.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(302.244)**	-	**(302.244)**
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(293.622)	-	(293.622)
6.2	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8.622)	-	(8.622)
VII.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**99**	-	-	-	**99**
VIII.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**175**	-	-	**1.216**	-	**1.391**
XI.	**Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**16.611**	-	-	-	-	**16.611**
XIV.	**Sermaye artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse senedi ihrac primleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse senedi iptal kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	**99**	-	-	-	-	-	-	-	**99**
XIX.	**Dönem net kârı veya zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**704.287**	-	-	-	-	-	-	**704.287**
XX.	**Kâr dağıtımı**		-	-	-	-	**93.027**	-	**1.764.898**	**2.620**	**(1.860.545)**	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	93.027	-	1.764.898	2.620	(1.860.545)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+……+IXX+XX)		**4.347.051**	**-**	**543.881**	**-**	**844.539**	**-**	**12.913.149**	**1.197.017**	**704.287**	**-**	**1.782.222**	**1.449.155**	**15.107**	**(87.677)**	**-**	**23.708.731**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

5. Özkaynak değişim tablosu

	Cari Dönem 31 Mart 2017	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı/ (zararı)	Menkul değer. Değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**4.347.051**	**-**	**543.881**	**-**	**844.539**	**-**	**12.913.149**	**1.199.164**	**2.932.795**	**-**	**1.710.409**	**1.449.056**	**15.165**	**163.338**	**-**	**26.118.547**
	Dönem içindeki değişimler																	
II.	**Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**Menkul değerler değerleme farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**384.759**	**-**	**-**	**-**	**-**	**384.759**
IV.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**56.319**	**-**	**56.319**
4.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117.447	-	117.447
4.2	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(61.128)	-	(61.128)
V.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Kur farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.557)**	**-**	**-**	**2.744**	**-**	**1.187**
IX.	**Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**137.960**	**-**	**-**	**-**	**-**	**137.960**
XII.	**Sermaye artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç kaynaklardan		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**Hisse senedi ihrac primleri**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Hisse senedi iptal kârları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Diğer**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Dönem net kârı veya zararı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.001.281**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.001.281**
XVIII.	**Kâr dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**24.871**	**-**	**2.761.874**	**146.050**	**(2.932.795)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	24.871	-	2.761.874	146.050	(2.932.795)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+……+XVII+XVIII)		**4.347.051**	**-**	**543.881**	**-**	**869.410**	**-**	**15.675.023**	**1.345.214**	**1.001.281**	**-**	**2.231.571**	**1.449.056**	**15.165**	**222.401**	**-**	**27.700.053**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

6. Nakit akış tablosu

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/03/2017)	Önceki Dönem (31/03/2016)
A.	**Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		1.642.449	1.927.403
1.1.1	Alınan faizler		3.973.165	4.160.531
1.1.2	Ödenen faizler		(2.718.741)	(2.375.725)
1.1.3	Alınan temettüler		116.426	98.360
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		1.001.537	893.749
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		181.871	158.106
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		351.505	221.184
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(1.056.492)	(753.975)
1.1.8	Ödenen vergiler		(163.962)	(247.672)
1.1.9	Diğer		(42.860)	(227.155)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(2.211.991)	(1.713.314)
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		(23.795)	2.711
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış		(1.486.662)	(759.626)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış)/azalış		(8.348.927)	(2.906.548)
1.2.5	Diğer aktiflerdeki net (artış) /azalış		143.834	(328.040)
1.2.6	Bankaların mevduatlarındaki net artış /(azalış)		(2.026.311)	304.528
1.2.7	Diğer mevduatlardaki net artış /(azalış)		7.523.506	6.225.119
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış /(azalış)		544.775	(4.687.066)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış /(azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlardaki net artış /(azalış)		1.461.589	435.608
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**(569.542)**	**214.089**
B.	**Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**		**-**	**-**
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**(1.134.563)**	**1.940.788**
2.1	İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(51.070)	(143.868)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		14.588	13.640
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(2.308.813)	(2.849.044)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		1.200.366	5.188.650
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(10.224)	(268.590)
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		20.590	-
2.9	Diğer		-	-
C.	**Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**		**-**	**-**
III.	**Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit**		**193.052**	**(548.290)**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		3.268.165	1.063.275
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(3.074.674)	(1.610.610)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		-	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(439)	(955)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**		**272.066**	**(47.246)**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış /(azalış) (I+II+III+IV)**		**(1.238.987)**	**1.559.341**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**13.957.819**	**8.319.936**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**12.718.832**	**9.879.277**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Üçüncü Bölüm

Muhasebe Politikaları

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ("TTK") ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, satılmaya hazır finansal varlıklar, alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar/borçlar ve maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılan tablolar, nadir eserler ve gayrimenkuller haricinde 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Ayrıca maliyet değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir.

Konsolide olmayan 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 düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2016'da sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.

Henüz uygulamaya alınmayan TFRS 9, "Finansal Araçlar Standardı"nın etkileri Banka tarafından değerlendirilmektedir. Banka, henüz bu standardı uygulamaya başlamamış olup söz konusu standardın etkileri incelenmektedir ve tam olarak tespit edilmemiştir. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış, ancak yürürlüğe girmemiş olan diğer TMS/TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

2. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın en önemli fonlama kaynağı mevduat olup, mevduat dışı kalemlerde özellikle yabancı para yurt dışı borçlanma vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak sağlanabilmektedir. Mevduat ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar yoğunlukla likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlenmekte olup yabancı para iştiraklerden, bağlı ortaklıklardan ve yabancı para takip kredilerinden oluşan kur farkları dışında, gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir. Yabancı para krediler takip hesaplarına aktarılırken intikal tarihindeki kurlarla değerlenenen tutarlarla Türk Lirası olarak izlenmektedir.

Banka konsolide olmayan mali tablolarında özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirdiği yurt dışındaki ortaklıkların net aktif değer ile taşınması nedeniyle oluşan kur riskini yabancı para finansal borçları ile korumakta ve net yatırım riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Bu kapsamdaki yabancı para finansal borçların kurdan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı, özkaynaklar altındaki "Riskten Korunma Fonları" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için finansal yükümlülüklerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırabilmektedir.

3. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2015 tarihinden itibaren, iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar özkaynak yöntemine göre konsolide olmayan finansal tablolarda muhasebeleştirilmeye başlanmış ve ortaya çıkan 1 Ocak 2015 tarihinden önceki yıllara ilişkin değerleme farkları özkaynaklar içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" altında yansıtılmıştır. Sonraki dönemlere ilişkin olarak cari dönem karlarından alınan paylar gelir tablosuna, diğer kapsamlı gelirden alınan paylar ise özkaynaklar içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları"na yansıtılmıştır. İlgili muhasebe politikası değişikliği, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı resmi gazetede yayımlanan "TMS - 27 Bireysel Finansal Tablolar" Hakkında Tebliğ'deki değişikliğe ve BDDK'nın 14 Temmuz 2015 tarih ve 10686 sayılı yazısına uygun olarak, yürürlük tarihi olan 1 Ocak 2016 tarihinden önce başlayan hesap dönemlerinde uygulanmaya başlanmıştır.

4. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile opsiyon işlemlerinden oluşmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Bu değerleme sonucu, her bir sözleşmenin kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçlar gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Banka işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunan kalem arasındaki ilişkiyi, Banka'nın risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dokümante etmektedir. Ayrıca Banka, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dokümante etmektedir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunma amaçlı işlemlerin etkin olmayan kısımları, ilgili dönemde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır. Riskten korunan varlığın geri ödenmesi veya satılması, bilanço dışı bırakılması durumunda söz konusu varlığın üzerindeki gerçeğe uygun değer düzeltmeleri direkt olarak gelir tablosuna yansıtılır.

Banka, yabancı para ve Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden faiz swapları ile korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları" hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosunda yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına (riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak) transfer edilmektedir.

Diğer taraftan riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen bazı türev işlemler, ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak "TMS 39 – Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" kapsamında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal araçlar" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal araçlar gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Banka portföyünde yer alan opsiyon işlemleri için kullanılan değerleme parametreleri piyasa risk yönetimi tarafından belirlenip hesaplamaların piyasa rayiciyle uygunluğu periyodik olarak piyasa risk yönetimince kontrol edilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar, sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve "TMS 39 – Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme"ye göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; krediye bağlı tahvillerden (krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, "TMS 39 – Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swabı olarak kaydedilmekte ve değerlenmektedir) toplam getiri swaplarından ve doğrudan koruma satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

Krediye bağlı tahvil; geri ödemeleri, bir referans varlık veya varlık havuzuna ilişkin bir kredi olayı veya kredi riski değerlendirmesinin mevcudiyeti veya ortaya çıkmasına bağlı olan tahvildir. Referans varlık havuzunda yer alan aktif varlıkların ihraççının ya da aktif varlıkların sahiplerinin bilançosunda yer almaya devam edip etmemesine bağlı olarak bu tür işlemler kredi riskini üstlenen taraf tarafından bir sigorta işlemi veya saklı türev olarak değerlendirilip muhasebeleştirilebilir. Banka tarafından yapılan değerlendirme sonucunda krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, "TMS 39 – Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swabı olarak kaydedilmekte ve değerlenmektedir. Tahvilin kendisi ise bulunduğu portföyün değerleme esaslarına uygun olarak değerlenmektedir. Kredi temerrüt swabı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir.

Kredi temerrüt swapları Banka nezdinde bulunan değerleme sistemi ile günlük olarak değerlenip piyasa gerçeğe uygun değeri üzerinden muhasebeleştirilirken; krediye bağlı tahviller aylık olarak değerlenip muhasebeleştirilmektedir.

Toplam getiri swabı; koruma satıcısının, koruma alıcısının referans varlığın yaratacağı bütün nakit akımlarını ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek artışları aktarması koşuluyla, koruma alıcısına sözleşmenin geçerli olduğu süre boyunca belli bir bedeli ödemeyi ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek azalışları karşılamayı taahhüt ettiği sözleşmelerdir. Banka, uzun vadeli finansman yaratmak amacıyla toplam getiri swabı yapmaktadır.

Diğer taraftan bu ürünlerin piyasa risk takibi Banka nezdinde kullanılan içsel modelleme sistemi üzerinden riske maruz tutar ve baz puan hassasiyeti analizleri vasıtasıyla yapılmakta olup; likidite risk takibi ise kısa dönemli likidite raporu üzerinden günlük, uzun dönemli likidite raporu üzerinde de aylık olarak yapılmaktadır.

BDDK'nın ilgili talimatları gereğince, para swabı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski ("KKR") uyarlaması; türev aracın gerçeğe uygun değerini hesaplarken Banka'nın gerçekleştirdiği türev işlemlerin karşı tarafının temerrüde düşme riski dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski uyarlaması; Banka'nın piyasalardaki türev portföyünü karşı taraf kredi riskinden korunmak için gerekli olan gerçeğe uygun değerleme maliyetidir. Banka, karşı taraf kredi riski uyarlamasını hesaplarken; Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde "TMS 39 – Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme"ye göre hesaplanan genel karşılık metodolojisine göre temerrüde düşme olasılığını ve temerrüt durumunda oluşacak zararları dikkate almaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamasında, karşı tarafa ait toplam risk dikkate alınmaktadır.

5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak tahakkuk esasına göre dönemsel olarak kaydedilir. Banka, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve tahsilat gerçekleşene kadar alacaklar ile ilgili gelir kaydetmemektedir.

6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Bunlar dışında kalan bankacılık hizmet gelirleri, tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alım satımı, teslim tarihi 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. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan varlıkların değerleme esasına uygun olarak muhasebeleştirilir.

7.1. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Banka'da, "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama 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 kayda ilk olarak gerçeğe uygun değerleri ile alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bu bölümün 4 no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

7.2. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zararda yansıtılan veya satılmaya hazır olarak sınıflandırılmayan türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak varlıklarla ilgili faiz gelirleri, "Faiz gelirleri" hesabına, bu varlıkların maliyet bedellerinde veya değerlenmiş bedellerinde değer düşüklüğü meydana gelmesi halinde değer düşüklüğü tutarı "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabına yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar arasında sınıflandırdığı ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır. "TMS 39 – Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" uyarınca vadesine üç aydan az bir süre kalmış olan veya önemsiz tutarda olan finansal varlıklar ile yasal sermaye gereksinimlerinin hesaplamasında kullanılan varlıkların risk ağırlıklarında önemli bir artış olması sonucu elden çıkarılması veya satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılması sınıflandırma esasına uyumsuzluk olarak değerlendirilmemektedir.

7.3. Krediler ve alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmayı müteakiben, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir. Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek bilançoda Türk parası hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının veya geri ödeme tarihindeki kurun başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo işlemleri kârı/zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Ayrılan kredi karşılıkları, gerçekleştikleri muhasebe döneminde gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerde kredi karşılığı ayrılan alacakların içinde yer alan tutarlardan, cari dönemde tahsil edilenler, özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

7.4. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Krediler ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan" dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda THP gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış kârı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark "Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı" hesabına aktarılmaktadır.

8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu her bilanço döneminde değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı finansal varlık sınıfları bazında ayrılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyetle taşınan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar için değer düşüklüğü gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarı ile taşınan değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Satılmaya hazır finansal varlıklar için özkaynaktan çıkarılıp kâr veya zararda muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zarar tutarı, elde etme maliyeti (her türlü anapara geri ödemesi ve itfa payları düşülmek suretiyle) ile mevcut gerçeğe uygun değer arasındaki farktan, söz konusu finansal varlığa ilişkin olarak daha önce kâr veya zararda muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararlarının indirilmesinden sonra kalan tutardır. Bu tutar THP uyarınca gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

Bu bölümün 7 no'lu dipnotunda kredi ve alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

10. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

TFRS 5 – "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

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

12. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

12.1. Şerefiye:

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinden ayrılabilme özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (Kredi kartı marka değeri, mevduat tabanı ve müşteri portföyü gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler makul değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

Birinci bölüm 2 no'lu dipnotta açıklandığı üzere 2006 yılında Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki banka birleştirilmiştir. Söz konusu birleşmeden kaynaklanan ve "TFRS 3 – İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" kapsamında hesaplanmış şerefiye tutarı, Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına taşınmıştır.

"TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortismana tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye Banka'nın birleşmeden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birimi, değer düşüklüğü testine tabi tutulur. 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.

12.2. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

Banka her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ve kullanımdaki net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır. Kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Diğer maddi olmayan duran varlıklar	%20

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

"TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" uyarınca maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, tablolar, nadir eserler ve gayrimenkuller dışında, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Banka, 31 Mart 2015 tarihinden itibaren gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Binalar	%2-4
Menkuller, finansal kiralama yoluyla edinilen menkuller	%20

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, kiracı sıfatı ile operasyonel kiralama ve finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

14.1. Finansal kiralama

Banka, finansal kiralamanın başlangıcında finansal kiralama konusu sabit kıymetin rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle maddi duran varlıklara dahil etmekte ve pasifte ise finansal kiralamadan doğan borçlarını kaydetmektedir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde kira dönemine yayılmaktadır. Ayrıca, finansal kiralama konusu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama konusu sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edilirse değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri finansal kiralama borçlarından düşülür. Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

14.2. Operasyonel kiralama

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, operasyonel kiralama olarak sınıflandırılır. Operasyonel kiralama olarak yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna gider olarak kaydedilir.

15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "TMS 37 - Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standartına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği veya yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

16.1. Kıdem tazminatı

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan hakları karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

16.2. Emeklilik hakları

Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı'nın ("Sandık") üyesidir. Sandık'ın 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.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesine hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi.

Devre ilişkin söz konusu kanun maddesi, Anayasa Mahkemesi tarafından, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden, 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı karar ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26372 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Gerekçeli kararın yayımlanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM"), banka sandıkları iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesine yönelik yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde, 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri, TBMM Genel Kurulu tarafından kabul edilmiştir. Yeni Kanun 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni Kanun ile banka sandıklarının herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu'nun 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı kararı ile sandıkların Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre 2 yıl uzatılmıştır. 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 çıkartılması yönündeki yetki, Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. Bakanlar Kurulu'nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir tarihi olarak Mayıs 2015 tarihi belirlenmiştir. 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 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır.

SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan Sandık'ı temsilen bir ve Sandık iştirakçilerini temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyonca; her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde, aynı zamanda da SGK düzenlemelerinden az olmamak kaydıyla söz konusu farklar da dikkate alınarak, %9,8 oranındaki teknik faiz oranı kullanılarak yükümlülüğün peşin değerinin hesaplanacağı kanun tarafından hüküm altına alınmaktadır.

Yeni Kanun uyarınca Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oranları dikkate alarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen teknik açık için karşılık ayırmıştır.

16.3. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

Banka, "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

17.1. Cari vergi:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14. gününe kadar beyan edip 17. günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25. günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

17.2. Ertelenmiş vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "TMS 12 – Gelir Vergileri" hükümlerine, BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

17.3. Transfer fiyatlandırması

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yer alan "Örtülü kazanç" müessesesi 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesi ile "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" adı altında yeniden düzenlenmiş olup, 1 Ocak 2007 tarihinde yürürlüğe giren söz konusu madde ile 5615 sayılı Kanunla Gelir Vergisi Kanunu'nun 41. maddesinde yapılan düzenlemelere ilişkin açıklamalar, 18 Kasım 2007/26704 tarih ve sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ'de belirtilmiştir.

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden "Emsallere uygunluk ilkesi"; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemler ile ilgili "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form", ilgili döneme ilişkin Kurumlar Vergisi Beyannamesinin ekinde bağlı bulunulan vergi dairesine tevdi edilmektedir

18. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal yükümlülükler, alım satım amaçlı ve türev finansal borçlar gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

Banka, muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, ilk muhasebeleştirme sırasında bazı finansal borçlarını gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmaktadır. İlgili finansal borçların elde tutulması süresince ödenen faiz giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz giderleri içinde, finansal borçların rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Ayrıca Banka, bono ve tahvil ihracı yolu ile de kaynak temin etmektedir.

19. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse Senedi İhraç Primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirmektedir.

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

21. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 5746 No'lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun'a istinaden, bilanço tarihine kadar TÜBİTAK'tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 1.451 TL'dir (31 Aralık 2016 - 1.451 TL).

22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

23. Hisse başına kazanç:

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/(zararın) ilgili dönem içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	1.001.281	704.287
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	434.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	**0,0023**	**0,0016**

Türkiye'de şirketler sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra, mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Banka'nın 2017 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2016– Bulunmamaktadır).

24. İlişkili taraflar:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık "TMS24 - İlişkili Taraf Açıklamaları" kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm 7 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

25. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, 12 no'lu dipnotta sunulmuştur.

26. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

Dördüncü Bölüm - Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Özkaynak ve sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ", "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ve "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %14,40'tır (31 Aralık 2016 %14,21).

1.1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Cari Dönem Tutarı[1]	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Önceki Dönem Tutarı[1]
ÇEKİRDEK SERMAYE				
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4.347.051		4.347.051	
Hisse senedi ihraç primleri	543.881		543.881	
Yedek akçeler	16.545.884		13.759.139	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5.589.656		5.185.457	
Kâr	1.001.281		2.932.795	
Net Dönem Kârı	1.001.281		2.932.795	
Geçmiş Yıllar Kârı	-		-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	15.165		15.165	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**28.042.918**		**26.783.488**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler				
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	22.695		18.141	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	342.865		664.940	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	100.443		109.050	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	783.594	979.493	587.696	979.493
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	412.358	515.447	306.021	510.035
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-		-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	499.340		379.150	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-		-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-		-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-		-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-		-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-		-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-		-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-		-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-		-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-		-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-		-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-		-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	496.746		455.257	
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	**2.658.041**		**2.520.255**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**25.384.877**		**24.263.233**	

İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Cari Dönem Tutarı[1]	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Önceki Dönem Tutarı[1]
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-		-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-		-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-		-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-		-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler				
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-		-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-		-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-		-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-		-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-		-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar				
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	298.988	-	595.811	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-		-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-		-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-		-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-		-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**25.085.889**		**23.667.422**	
KATKI SERMAYE				
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.658.023		5.472.356	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	888.800		1.066.560	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2.731.379		2.689.286	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**9.278.202**		**9.228.202**	
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	120.297		109.452	
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	**120.297**		**109.452**	
Katkı Sermaye Toplamı	**9.157.905**		**9.118.750**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**34.049.996**		**32.567.023**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)				
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	5.015		13.431	
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 [2]	35.398		11.868	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	153.385		193.850	
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	-		-	

(Yetkili İmza / Kaşe)

ÖZKAYNAK	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	34.049.996	32.567.023
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	236.428.126	229.213.155
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,74	10,59
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,61	10,33
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,40	14,21
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	5,758	5,133
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,250	0,625
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,008	0,008
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4,737	4,588
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.008.827	1.126.265
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.085.605	3.042.320
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.731.379	2.689.286
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(1) Geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için hesaplanan tutarları ifade etmektedir.

(2) 22 Haziran 2016 tarihli 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te değişiklik uyarınca 1 Ocak 2017 tarihinden itibaren elden çıkarılma süresi 3 yıl olarak dikkate alınmıştır.

1.2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	2	3	4
İhraççı	UNICREDIT SPA	UNICREDIT SPA	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	XS0861979440/ US984848AB73	XS1376681067
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / SPK / LONDON STOCK EXCHANGE / İngiliz Hukuku	İngiliz Hukuku /Talilik konusunda Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015' den tibaren%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	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Kredi	Kredi	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.129	1.710	889	1.819
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.129	1.710	3.639	1.819
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	9 Ocak 2013	18 Aralık 2013	6 Aralık 2012	8 Mart 2016
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl
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	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	5. yıl sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	-
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%5,7	İlk 5 yıl 6,55% sabit , 5.yıl sonra MS+4,88%	%5,5	İlk 5 yıl %8,625 sabit, sonraki 5 yıl MS+%7,40
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir.	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir.	-	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	Mecburi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli
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 olmadığı	-	-	-	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	Kısmen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yok	Yok	Var	Yok
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	8-2-ğ	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

1.3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasında farklılıklar bulunmaktadır. Bu bağlamda; genel karşılık tutarının kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı katkı sermaye olarak dikkate alınmış, nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmamış ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in dokuzuncu maddesinin birinci fıkrası (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmıştır. Ayrıca, sermaye benzeri krediler ise, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in sekizinci maddesinin dokuzuncu fıkrasında ve geçici dördüncü maddesinde belirtilen indirimler yapılmak suretiyle dikkate alınmıştır.

2. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamındaki dipnotlar ve açıklamalar sunulmamıştır.

2.1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

2.1.1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	**Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)**	**215.035.344**	**211.778.102**	**17.202.828**
2	Standart Yaklaşım	215.035.344	211.778.102	17.202.828
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı Taraf Kredi Riski**	**3.475.028**	**3.364.835**	**278.002**
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	3.475.028	3.364.835	278.002
6	İçsel Model Yöntemi	-	-	-
7	**Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları**	-	-	-
8	**KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi**	-	-	-
9	**KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi**	-	-	-
10	**KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi**	-	-	-
11	**Takas Riski**	-	-	-
12	**Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları**	-	-	-
13	İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
14	İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
15	Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
16	**Piyasa Riski**	**1.323.656**	**960.279**	**105.892**
17	Standart Yaklaşım	1.323.656	960.279	105.892
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel Risk**	**16.594.098**	**13.109.939**	**1.327.528**
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	16.594.098	13.109.939	1.327.528
21	Standart Yaklaşım	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23	**Özkaynaklardan İndirim 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)**	**236.428.126**	**229.213.155**	**18.914.250**

3. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Banka kur riskine maruz pozisyonunu yasal limitler içerisinde tutmakta döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmakta olup, dönem boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır. Kur riskinin ölçümünde riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır.

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının detayları dördüncü bölüm 10 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü mali tablo değerleme kuru olarak kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)

	USD	**EUR**
Bilanço değerleme kuru :	**3,63860**	**3,90830**
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,64160	3,92680
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,61860	3,92830
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,59310	3,90450
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,61850	3,90510
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,61340	3,89730
Son 31 gün aritmetik ortalama :	**3,66778**	**3,91666**
Önceki Dönem değerleme kuru :	**3,51920**	**3,70990**

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP [4]	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B	6.551.360	15.762.733	5.146.482	27.460.575
Bankalar	328.982	867.279	114.043	1.310.304
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	108.816	299.657	79	408.552
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	614.495	2.587.151	1	3.201.647
Krediler [1]	29.061.956	41.814.552	989.757	71.866.265
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	1.528.622	373.297	478.615	2.380.534
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	203.676	5.776.417	2	5.980.095
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	37.101	99.537	-	136.638
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar [2]	1.046.519	1.024.103	158.623	2.229.245
Toplam varlıklar	**39.481.527**	**68.604.726**	**6.887.602**	**114.973.855**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	222.876	2.777.530	228.442	3.228.848
Döviz tevdiat hesabı	24.548.006	48.637.161	2.160.087	75.345.254
Para piyasalarına borçlar	-	1.693.758	-	1.693.758
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	13.945.214	15.980.372	31.991	29.957.577
İhraç edilen menkul değerler	141.531	7.878.862	201.589	8.221.982
Muhtelif borçlar	1.433.043	373.856	6.949	1.813.848
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	13.937	1.472	1	15.410
Diğer yükümlülükler [3]	256.550	9.950.658	5.365	10.212.573
Toplam yükümlülükler	**40.561.157**	**87.293.669**	**2.634.424**	**130.489.250**
Net bilanço pozisyonu	**(1.079.630)**	**(18.688.943)**	**4.253.178**	**(15.515.395)**
Net nazım hesap pozisyonu[5]	**1.341.171**	**18.826.334**	**(3.829.661)**	**16.337.844**
Türev finansal araçlardan alacaklar	11.377.103	39.156.150	2.727.197	53.260.450
Türev finansal araçlardan borçlar	10.035.932	20.329.816	6.556.858	36.922.606
Net Pozisyon	**261.541**	**137.391**	**423.517**	**822.449**
Gayrinakdi krediler	**18.631.132**	**26.849.581**	**3.872.083**	**49.352.796**
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	40.657.310	63.460.087	6.519.067	110.636.464
Toplam yükümlülükler	39.718.998	75.362.762	2.715.576	117.797.336
Net bilanço pozisyonu	**938.312**	**(11.902.675)**	**3.803.491**	**(7.160.872)**
Net nazım hesap pozisyonu	**(832.134)**	**12.068.488**	**(3.518.499)**	**7.717.855**
Türev finansal araçlardan alacaklar	13.395.951	37.803.271	1.745.288	52.944.510
Türev finansal araçlardan borçlar	14.228.085	25.734.783	5.263.787	45.226.655
Net Pozisyon	**106.178**	**165.813**	**284.992**	**556.983**
Gayrinakdi krediler	**18.440.614**	**24.361.198**	**3.452.146**	**46.253.958**

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 5.429.042 TL dövize endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2016 - 5.733.763 TL).
(2) Finansal tablolarda yer alan 129.562 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir (31 Aralık 2016 - 118.870 TL).
(3) Finansal tablolarda yer alan yabancı para genel karşılıkları, özkaynaklar altında gösterilen menkul değer değerleme farkları, riskten korunma fonlarını içermemektedir.
(4) Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.
(5) Taahhütler altında izlenen ileri valörlü döviz işlemlerini de içermektedir.

4. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri Risk Yönetimi Departmanı tarafından tüm faize hassas ürünlerin taşınan değerleri üzerinden yapılmaktadır. Sonuçlar aylık olarak Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (volatilite) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına şok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimlerindeki muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır.

Duyarlılık analizleri, ayrıca Piyasa Riski raporlaması kapsamında, döviz cinsleri ve vade bazında günlük olarak hesaplanmakta ve belirlenen limitlerle kontrolleri yapılarak Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Banka, TL bilançodaki kısa vadeli mevduat ve uzun vadeli tüketici kredilerinden kaynaklanan faiz ve kur riskini sınırlamak amacıyla TL/YP ve TL/TL faiz swap işlemleri yapmaktadır.

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

Cari Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	19.889.473	-	-	-	-	12.844.278	**32.733.751**
Bankalar	384.758	138.898	14.551	-	-	816.303	**1.354.510**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	797.170	702.640	333.727	476.545	302.376	-	**2.612.458**
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	3.159.662	2.847.692	7.412.868	4.539.511	2.467.345	160.454	**20.587.532**
Verilen krediler	30.128.749	27.894.629	60.904.019	46.732.616	11.746.605	2.019.211	**179.425.829**
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	1.433.171	-	904.251	1.045.258	7.421.048	-	**10.803.728**
Diğer varlıklar	436.189	924.167	-	10.118	-	13.245.202	**14.615.676**
Toplam varlıklar	**56.229.172**	**32.508.026**	**69.569.416**	**52.804.048**	**21.937.374**	**29.085.448**	**262.133.484**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	3.640.268	710.258	38.881	-	-	605.318	**4.994.725**
Diğer mevduat	91.221.437	31.705.885	5.626.763	36.815	-	26.176.605	**154.767.505**
Para piyasalarına borçlar	2.467.131	312.252	1.043.097	-	-	-	**3.822.480**
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	11.087.224	**11.087.224**
İhraç edilen menkul değerler	72.608	575.356	1.090.946	7.780.624	39.831	-	**9.559.365**
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	6.265.844	15.901.746	7.220.640	259.214	826.949	-	**30.474.393**
Diğer yükümlülükler[1]	449.514	457.539	332.428	1.010.093	9.523.864	35.654.354	**47.427.792**
Toplam yükümlülükler	**104.116.802**	**49.663.036**	**15.352.755**	**9.086.746**	**10.390.644**	**73.523.501**	**262.133.484**
Bilançodaki uzun pozisyon	**-**	**-**	**54.216.661**	**43.717.302**	**11.546.730**	**-**	**109.480.693**
Bilançodaki kısa pozisyon	**(47.887.630)**	**(17.155.010)**	**-**	**-**	**-**	**(44.438.053)**	**(109.480.693)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	11.195.386	17.708.385	-	-	-	-	28.903.771
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(3.160.960)	(17.777.488)	(8.030.003)	-	(28.968.451)
Toplam pozisyon	**(36.692.244)**	**553.375**	**51.055.701**	**25.939.814**	**3.516.727**	**(44.438.053)**	**(64.680)**

Önceki Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	18.675.878	-	-	-	-	13.704.688	**32.380.566**
Bankalar	19.714	128.674	25.859	-	-	1.274.445	**1.448.692**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.071.266	812.302	417.210	428.581	288.924	-	**3.018.283**
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2.391.170	4.113.076	5.781.364	3.434.254	2.395.084	165.258	**18.280.206**
Verilen krediler	27.707.389	31.050.486	53.350.202	38.322.482	20.075.698	2.117.960	**172.624.217**
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	868.075	1.408.356	1.029.134	7.358.986	-	**10.664.551**
Diğer varlıklar	366.743	900.005	-	-	-	13.136.275	**14.403.023**
Toplam varlıklar	**50.232.160**	**37.872.618**	**60.982.991**	**43.214.451**	**30.118.692**	**30.398.626**	**252.819.538**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	5.919.171	149.871	39.489	-	-	913.799	**7.022.330**
Diğer mevduat	88.898.651	25.652.977	7.606.486	32.122	-	25.062.290	**147.252.526**
Para piyasalarına borçlar	4.377.375	170.828	1.309.585	-	-	-	**5.857.788**
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	10.637.009	**10.637.009**
İhraç edilen menkul değerler	444.124	2.996.378	367.845	5.399.026	37.345	-	**9.244.718**
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5.671.496	14.364.610	6.878.955	348.815	730.986	-	**27.994.862**
Diğer yükümlülükler[1]	582.033	338.147	585.782	905.012	9.272.345	33.126.986	**44.810.305**
Toplam yükümlülükler	**105.892.850**	**43.672.811**	**16.788.142**	**6.684.975**	**10.040.676**	**69.740.084**	**252.819.538**
Bilançodaki uzun pozisyon	**-**	**-**	**44.194.849**	**36.529.476**	**20.078.016**	**-**	**100.802.341**
Bilançodaki kısa pozisyon	**(55.660.690)**	**(5.800.193)**	**-**	**-**	**-**	**(39.341.458)**	**(100.802.341)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	10.007.647	17.277.542	-	-	-	-	27.285.189
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(2.369.717)	(16.390.916)	(8.159.895)	-	(26.920.528)
Toplam pozisyon	**(45.653.043)**	**11.477.349**	**41.825.132**	**20.138.560**	**11.918.121**	**(39.341.458)**	**364.661**

(1) Özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

4.2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

Cari Dönem	**EUR**	**USD**	**Yen**	**TL**
	%	**%**	**%**	**%**
Varlıklar[(1)]				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1,00	-	8,69
Bankalar	2,00	0,90	-	11,13
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,35	4,41	-	10,69
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4,04	5,48	-	11,63
Verilen krediler	4,24	5,98	5,15	13,36
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	5,20	5,43	-	10,04
Yükümlülükler[(1)]				
Bankalar mevduatı	0,63	1,50	-	11,69
Diğer mevduat	1,50	2,90	1,42	11,63
Para piyasalarına borçlar	-	2,08	-	8,97
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2,30	5,04	0,81	10,22
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0,85	2,49	2,64	8,34

Önceki Dönem	**EUR**	**USD**	**Yen**	**TL**
	%	**%**	**%**	**%**
Varlıklar[(1)]				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0,49	-	3,31
Bankalar	0,58	-	-	10,42
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,06	3,69	-	9,92
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4,30	5,46	-	9,57
Verilen krediler	4,20	5,95	4,97	13,18
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	5,20	5,43	-	9,46
Yükümlülükler[(1)]				
Bankalar mevduatı	0,89	1,56	-	11,12
Diğer mevduat	1,52	2,91	1,41	10,74
Para piyasalarına borçlar	-	1,13	-	7,82
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2,74	5,25	0,35	9,06
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0,86	2,34	3,16	9,48

(1) Vadesiz / faizsiz işlemleri içermemektedir.

5. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

6. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklama:

Likidite riski, Banka'nın vadesi gelen yükümlülüklerini karşılarken kaynak yaratma sıkıntısı yaşaması ya da beklenmeyen kayıplar oluşması riski olarak ifade edilmektedir. Likidite yönetimi Banka nezdinde Hazine Yönetimi, Risk Yönetimi, Sermaye Yönetimi altında günlük bazda takip edilmektedir. Banka'nın likidite politikası Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Hazine Yönetimi, Banka politikasına uygun olarak işlemler gerçekleştirmekten, likidite pozisyonunun takip edilmesinden ve üst yönetime gerekli raporları sunmaktan sorumludur. Sermaye Yönetimi, Hazine Yönetimi ile işbirliği içerisinde Banka'nın fonlama planını ve acil durum planını hazırlamanın yanı sıra likidite pozisyonunun yönetimi için stratejileri ve faaliyet aksiyonlarının tanımlanmasına katkıda bulunmaktadır. Likidite riski likidite açığı analizleri, likidite stres testleri ve tamamlayıcı önlemler/ölçümler ile ele alınmaktadır. Likidite açığı analizleri, kısa dönem ve uzun dönem olmak üzere iki ayrı zaman dilimi için gerçekleştirilmektedir. Mevcut durum senaryo ve yapısal pozisyonlar aylık olarak raporlanmaktadır. Bu raporlama likidite pozisyonunun izleme ve yönetilmesinin temelini oluşturmaktadır.

Banka, ortaklıkları ile ilişkisinde bir merkezi fonlama kuruluşu işlevi taşımamaktadır. Grup içi likidite yönetimi ve fonlama stratejileri, ilgili yasal limitler ile sınırlandırılmıştır.

Banka, fonlamanın dengeli ve istikrarlı şekilde sürdürülebilmesi amacıyla yıllık fonlama planı yapmaktadır. Fonlama planının bütçeleme süreci ve risk iştahı çerçevesine uygun olması, en az yıllık olarak güncellenmesi ve İcra Komitesi tarafından onaylanması gerekmektedir. Fonlama planının ana amacı varlıklar ve kaynaklar arasında güvenilir bir denge sağlamaktır.

Banka ve ortaklıklarında tüm para birimleri için hem kısa vadeli likidite hem de uzun vadeli (yapısal) likidite ölçüm ve raporlaması düzenli olarak yapılmaktadır. Tüm para birimleri bazında her bir dönem için önceden belirlenmiş ve Yönetim Kurulunca onaylanmış limitler bulunmaktadır.

Banka, likidite riski yönetimi çerçevesinde likidite riski azaltım teknikleri kapsamında türev işlemler kullanmakta olup ayrıca fonlama planı kapsamında da nakit girişi ve çıkışları izlenip para birimleri bazında likidite dağılımı dengelemektedir.

Banka, stres testleri ile likiditedeki muhtemel riskleri ölçerek, gerek gördüğü durumlarda riskleri en aza indirebilmeyi amaçlamaktadır. Stres testleri, kriz durumlarının dışında da olası vaka ve kuyruk risklerini baz alan senaryolara göre Banka'nın likidite pozisyonunun analizini ve yeniden yorumlanmasını olanaklı kılmaktadır. Banka, farklı senaryo ve vade dilimlerinden oluşan (en uzunu 60 gün olacak şekilde) likidite stres testlerini haftalık periyotta uygulamaktadır.

Gelecekteki muhtemel finansal olaylar nedeniyle Banka'nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyulması durumunda, "Likidite Acil Durum Planı"na göre hareket edilmektedir. Bu planda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde tanımlanmıştır.

Banka'nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının % 61'ini (31 Aralık 2016 - %61) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Banka, kasa, efektif deposu, satın alınan çekler, T.C. Merkez Bankası ("TCMB") nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar, zorunlu karşılıklar ve T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarını yüksek kalite likit varlıklar olarak değerlendirmektedir.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları, 30 günlük vadedeki net nakit akışlarının hesaplamaya konu edilmesine dayanmaktadır. Ayrıca teminat tamamlama ihtimali olan işlemler de likidite karşılama oranı hesaplamasına, son 24 ay içerisinde 30 günlük dönemler itibarıyla ilgili işlem veya yükümlülük için gerçekleşmiş net teminat akışlarının mutlak değerce en büyük tutarının nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

Banka'da teminatlı fonlamalar repo, teminatlı borçlanma işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatlı fonlama işlemlerinde teminata konu olan menkul kıymetlerin büyük kısmı Türkiye Hazinesi tarafından çıkarılmış olan kamu kağıtlarından oluşmakta ve işlemler hem TCMB piyasasında hem de bankalararası piyasada gerçekleşmektedir.

Banka, yurt dışı şubeleri ve ortaklıkları nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumların bulundukları ülke merkez bankası, işlem yaptıkları piyasalar, ilgili mevzuat çerçevesinde yönetmektedir. Bu çerçevede yasal borç verme limitleri ve yüksek limitli işlemleri yakından izlemektedir.

Aşağıdaki likidite karşılama oranı tablolarında Banka'nın likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.

Son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer**	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			42.980.078	23.932.960
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	73.441.773	29.248.934	6.432.433	2.924.841
İstikrarlı mevduat	18.234.881	1.044	911.744	52
Düşük istikrarlı mevduat	55.206.892	29.247.890	5.520.689	2.924.789
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	69.414.183	34.973.538	38.226.645	18.118.117
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	57.843.658	31.363.972	28.751.093	14.512.915
Diğer teminatsız borçlar	11.570.525	3.609.566	9.475.552	3.605.202
Teminatlı borçlar			386	386
Diğer nakit çıkışları	17.187.280	11.483.451	17.187.280	11.483.451
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	17.187.280	11.483.451	17.187.280	11.483.451
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	60.365.638	38.600.652	3.018.282	1.930.033
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	61.153.001	11.024.740	4.397.391	706.786
Toplam nakit çıkışları			**69.262.417**	**35.163.614**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	17.804.706	5.252.765	11.047.330	4.192.601
Diğer nakit girişleri	15.687.742	12.725.593	15.687.742	12.725.593
Toplam nakit girişleri	**33.492.448**	**17.978.358**	**26.735.072**	**16.918.194**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			**42.980.078**	**23.932.960**
Toplam net nakit çıkışları			**42.527.345**	**18.245.420**
Likidite karşılama oranı (%)			**101,06**	**131,17**

Son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Cari Dönem	**En Düşük YP (%)**	**En Düşük Toplam (%)**	**En Yüksek YP (%)**	**En Yüksek Toplam (%)**
Hafta	20 Ocak 2017	20 Ocak 2017	24 Şubat 2017	24 Şubat 2017
Rasyo (%)	97,73	92,32	227,10	107,41

(Yetkili İmza / Kaşe)

2016 yılı son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			35.129.581	21.498.931
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	68.672.303	25.233.255	5.972.464	2.523.295
İstikrarlı mevduat	17.895.319	616	894.766	31
Düşük istikrarlı mevduat	50.776.984	25.232.639	5.077.698	2.523.264
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	60.213.570	29.033.655	33.439.165	14.736.867
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	49.565.700	26.073.260	24.884.593	11.776.472
Diğer teminatsız borçlar	10.647.870	2.960.395	8.554.572	2.960.395
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	13.792.956	12.441.581	13.792.956	12.441.581
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	13.792.956	12.441.581	13.792.956	12.441.581
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	57.284.824	36.261.253	2.864.241	1.813.063
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	57.738.358	9.613.934	4.148.299	614.209
Toplam nakit çıkışları			**60.217.125**	**32.129.015**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	17.685.500	5.527.070	11.254.271	4.394.788
Diğer nakit girişleri	12.706.944	9.919.938	12.706.944	9.919.938
Toplam nakit girişleri	**30.392.444**	**15.447.008**	**23.961.215**	**14.314.726**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			**35.129.581**	**21.498.931**
Toplam net nakit çıkışları			**36.255.910**	**17.814.289**
Likidite karşılama oranı (%)			**96,89**	**120,68**

2016 yılı son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Önceki Dönem	**En Düşük YP (%)**	**En Düşük Toplam (%)**	**En Yüksek YP (%)**	**En Yüksek Toplam (%)**
Hafta	11 Kasım 2016	7 Ekim 2016	28 Ekim 2016	18 Kasım 2016
Rasyo (%)	96,77	87,98	145,26	107,51

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 [(1),(2)]	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	9.348.025	23.385.726	-	-	-	-	-	32.733.751
Bankalar	816.303	384.758	138.898	14.551	-	-	-	1.354.510
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	484.015	223.731	531.303	998.710	374.699	-	2.612.458
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler	80.945	-	28.145	978.266	10.608.143	8.812.524	79.509	20.587.532
Verilen krediler	-	28.471.876	18.842.087	49.550.507	59.219.819	21.322.329	2.019.211	179.425.829
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	1.034.076	1.089.830	8.679.822	-	10.803.728
Diğer varlıklar [(1)]	1.966.677	-	-	201.857	1.022.580	146.037	11.278.525	14.615.676
Toplam varlıklar	**12.211.950**	**52.726.375**	**19.232.861**	**52.310.560**	**72.939.082**	**39.335.411**	**13.377.245**	**262.133.484**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	605.318	3.640.268	710.258	38.881	-	-	-	4.994.725
Diğer mevduat	26.176.605	91.221.437	31.705.885	5.626.763	36.815	-	-	154.767.505
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	1.236.532	7.542.400	11.334.294	5.466.824	4.894.343	-	30.474.393
Para piyasalarına borçlar	-	2.467.131	312.252	1.043.097	-	-	-	3.822.480
İhraç edilen menkul değerler	-	72.608	575.356	1.090.946	7.780.624	39.831	-	9.559.365
Muhtelif borçlar	831.802	10.030.945	47.906	-	-	-	176.571	11.087.224
Diğer yükümlülükler [(2)]	2.543.177	327.189	967.226	441.709	1.665.053	9.716.761	31.766.677	47.427.792
Toplam yükümlülükler	**30.156.902**	**108.996.110**	**41.861.283**	**19.575.690**	**14.949.316**	**14.650.935**	**31.943.248**	**262.133.484**
Likidite açığı	**(17.944.952)**	**(56.269.735)**	**(22.628.422)**	**32.734.870**	**57.989.766**	**24.684.476**	**(18.566.003)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**89.363**	**(221.153)**	**(71.265)**	**403.820**	**(265.445)**	**-**	**(64.680)**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	34.049.681	12.015.071	18.080.546	42.092.049	20.062.356	-	126.299.703
Türev finansal araçlardan borçlar	-	33.960.318	12.236.224	18.151.811	41.688.229	20.327.801	-	126.364.383
Gayrinakdi krediler	**-**	**3.826.078**	**6.291.802**	**23.644.225**	**11.456.766**	**3.903.044**	**22.699.913**	**71.821.828**

Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	13.583.997	48.167.457	21.995.528	41.808.354	55.612.356	58.088.502	13.563.344	252.819.538
Toplam yükümlülükler	28.758.675	110.211.261	30.778.700	25.984.664	11.850.030	14.845.648	30.390.560	252.819.538
Likidite açığı	**(15.174.678)**	**(62.043.804)**	**(8.783.172)**	**15.823.690**	**43.762.326**	**43.242.854**	**(16.827.216)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**(58.407)**	**153.940**	**297.139**	**279.255**	**(307.266)**	**-**	**364.661**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	33.364.178	15.344.691	19.342.430	38.274.123	19.688.420	-	126.013.842
Türev finansal araçlardan borçlar	-	33.422.585	15.190.751	19.045.291	37.994.868	19.995.686	-	125.649.181
Gayrinakdi krediler	**-**	**2.385.544**	**8.127.694**	**19.427.721**	**11.874.230**	**4.247.343**	**21.806.008**	**67.868.540**

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar,satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
(2) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

7. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranları karşılaştırıldığında, azalışın temel sebebi; bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı işlemlerin risk tutarlarında meydana gelen artıştır.

	Cari Dönem[(1)]	Önceki Dönem[(1)]
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	255.362.439	239.511.702
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(2.588.255)	(2.548.041)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	252.774.184	236.963.661
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.624.388	1.142.150
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2.826.909	2.600.580
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	4.451.297	3.742.730
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	633.897	535.578
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	633.897	535.578
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	165.255.447	148.310.644
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(11.461.893)	(10.254.102)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	153.793.554	138.056.542
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	24.647.019	23.511.821
Toplam risk tutarı	411.652.932	379.298.511
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	**5,99**	**6,21**

(1) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

8. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Banka, bilanço tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma ("GUDRK") ve Nakit Akış Riskinden Korunma ("NARK") muhasebelerini kullanmaktadır.

GUDRK muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar çapraz para swap faiz işlemleridir. NARK muhasebesinde ise söz konusu türev finansal araçlar swap faiz işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara[(1)]	**Aktif**	**Pasif**	**Anapara[(1)]**	**Aktif**	**Pasif**
Türev finansal araç						
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	25.674.092	1.161.512	33.323	24.782.222	963.417	38.839
Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	1.006.097	208.962	67.317	962.773	205.519	49.949
Toplam	**26.680.189**	**1.370.474**	**100.640**	**25.744.995**	**1.168.936**	**88.788**

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 27.315.927 TL tutarındaki (31 Aralık 2016 – 26.381.740 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 53.996.116 TL tutarındaki (31 Aralık 2016 – 52.126.735 TL) türev finansal araç anapara toplamı, Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer hesaplama yöntemleri, 3. Bölüm 4 no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma:

Banka, 1 Mart 2009 tarihinden başlayarak bir kısım sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri portföyünün piyasa faiz oranları ile bir kısım yabancı para kullanılan fonların kurların değişmesinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer değişikliklerini ve 28 Temmuz 2015 tarihinden başlayarak bir kısım yabancı para menkul kıymet portföyünün piyasa faiz oranları ve kurların değişmesinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer değişikliklerini, çapraz para swap faiz işlemleri ile bertaraf etmiştir. Bunun için "TMS 39 – Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" çerçevesinde makro GUDRK muhasebesi seçilmiştir. Aşağıdaki tabloda, GUDRK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	**Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler**	**Korunulan riskler**	**Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı(1)**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri(2)**		**Gelir tablosu etkisi(3)**
				Aktif	**Pasif**	
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ve yabancı para kullanılan fonlar, yabancı para menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	(2.294)	208.962	67.317	(6.628)

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	**Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler**	**Korunulan riskler**	**Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı(1)**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri(2)**		**Gelir tablosu Etkisi(3)**
				Aktif	**Pasif**	
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ve yabancı para kullanılan fonlar, yabancı para menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	4.334	205.519	49.949	14.710

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde sabit faizli TL ev ve taşıt kredilerinin korunan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosunda türev işlemler kâr/zararına yansıtılmaktadır.

(2) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 3.324 TL (31 Aralık 2016- 2.528 TL) 'dir .

Banka, "TMS 39 – Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" ve kendi risk politikaları çerçevesinde GUDRK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak "TMS 39 – Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" kapsamında izin verilen yöntemler içerisinden seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Banka'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır.

Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla ileriye ve geriye dönük etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya GUDRK muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi, finansal riskten koruma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunan varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma:

Banka, değişken faizli yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere makro NARK muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten koruma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları ile çapraz para swap işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	**Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler**	**Korunulan riskler**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri**		**Riskten korunma fonlarındaki tutar(1)**	**Özkaynağa aktarılan net tutar (2) (3)**
			Aktif	**Pasif**		
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	1.161.512	33.323	499.340	120.191

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	**Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler**	**Korunulan riskler**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri**		**Riskten korunma fonlarındaki tutar(1)**	**Özkaynağa aktarılan net tutar (2) (3)**
			Aktif	**Pasif**		
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	963.417	38.839	379.149	111.185

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.
(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 4.216 TL (31 Aralık 2016 – 5.290 TL)'dir.

Banka, "TMS 39 – Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" ve kendi risk politikaları çerçevesinde NARK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak "TMS 39 – Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" kapsamında izin verilen yöntemler içerisinden seçilmiştir.

Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya NARK muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, finansal riskten korunma işleminin etkin olduğu dönemden itibaren diğer kapsamlı gelir içerisinde muhasebeleştirilmesine devam edilen finansal riskten korunma aracına ait toplam kazanç ya da kayıp, ilgili tahmini işlem gerçekleşene kadar özkaynaklarda ayrı bir kalem olarak kalmaya devam eder. İşlemin gerçekleşmesi durumunda doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan kazanç veya kayıplar, elde edilen varlığın veya üstlenilen borcun kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında (riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak) yeniden sınıflandırılır.

Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma:

Banka, yurt dışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Banka'nın EUR cinsinden bir kredisi, Banka'nın belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla tutarı 391 milyon EUR'dur (31 Aralık 2016 - 386 milyon EUR).

9. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

10. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları üç ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- Perakende Bankacılık
- Kurumsal ve Ticari Bankacılık
- Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi.

Banka'nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, KOBİ bankacılığını ve Bireysel ve Kişisel bankacılığı içermektedir. Müşterilere sunulan Perakende Bankacılık ürün ve hizmetleri, kartlı ödeme sistemlerini, tüketici kredilerini (ihtiyaç, taşıt, konut ve işyeri kredileri dahil), taksitli ticari kredileri, KOBİ kredilerini, vadeli ve vadesiz mevduatları, altın bankacılığını, yatırım hesaplarını,hayat ve hayat dışı sigorta ürünlerini ve ödeme hizmetlerini içermektedir. Yapı Kredi Kartlı Ödeme Sistemleri faaliyetleri, çeşitli müşteri tipleri için satış aktivitelerinin yanı sıra ürün yönetimini, üye iş yerleri için sunulan hizmetleri ve üye iş yerleri ile düzenlenen kampanyaları da kapsamaktadır. Alışveriş ve pazarlama platformu olan World'ün kardeş markaları Crystal, Play, Adios ve Taksitçi ise birbirinden farklı segmentler için farklı faydalar sunan diğer Yapı Kredi kredi kartı markalarıdır. Kredi kartı ürünlerinin dışında Yapı Kredi banka kartı ile hizmet sunan Banka, ön ödemeli kart olarak da World Hediye Kart ile müşterilerine hizmet vermektedir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, üç alt faaliyet bölümü halinde organize edilmiştir: Büyük ölçekli şirketlere hizmet veren Kurumsal Bankacılık, orta ölçekli işletmelere hizmet veren Ticari Bankacılık ve çok uluslu şirketlere hizmet veren Uluslararası ve Çok Uluslu Firmalar Bankacılığı. Kurumsal ve Ticari Bankacılık, müşterilerine işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları gibi yurt içi ve uluslararası gayri nakdi kredi olanakları, nakit yönetimi ve internet bankacılığı gibi hizmetler sunmaktadır.

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi faaliyetleri aracılığıyla Banka yüksek gelir sahibi müşterilere hizmet vermekte ve bu faaliyet bölümündeki müşterilere yatırım ürünleri sunmaktadır. Özel Bankacılığın müşterilere sunduğu hizmet ve ürünler arasında vadeli mevduat ürünleri, anapara garantili fonlar, A tipi ve B tipi yatırım fonları, vadeli döviz alım-satım işlemleri, Yurt içi (VOB) ve Uluslararası piyasalarda futures, opsiyon gibi türev ürünler, bireysel kredi, döviz, altına dayalı ürünler, hisse senedi alım-satımı, emeklilik planı, sigorta ürünleri ve 7/24 kiralık kasa bulunmaktadır. Ayrıca kişiye özel sanat, miras, gayrimenkul, vergi ve filantropi danışmanlıkları sunulmaktadır.

Banka'nın yaygın şube ağı ve ATM'leri, telefon bankacılığı, internet bankacılığı ve mobil bankacılık dahil olmak üzere alternatif dağıtım kanalları; tüm faaliyet bölümlerindeki müşterilerin kullanımına hizmet etmektedir.

Aşağıdaki tablo Banka'nın Yönetim Bilgi Sistemi (MIS) verilerine göre hazırlanmıştır.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	1.148.194	826.708	69.443	1.209.207	3.253.552
Faaliyet giderleri	(1.078.668)	(233.531)	(25.692)	(833.329)	(2.171.220)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	**69.526**	**593.177**	**43.751**	**375.878**	**1.082.332**
Temettü gelirleri[1]	-	-	-	1.760	1.760
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar	-	-	-	146.121	146.121
Vergi öncesi kâr	**69.526**	**593.177**	**43.751**	**523.759**	**1.230.213**
Vergi gideri[1]	-	-	-	(228.932)	(228.932)
Net dönem kârı	**69.526**	**593.177**	**43.751**	**294.827**	**1.001.281**
Net kâr/ zarar	**69.526**	**593.177**	**43.751**	**294.827**	**1.001.281**
Bölüm varlıkları	71.597.901	94.046.417	160.915	91.466.052	257.271.285
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	4.862.199	4.862.199
Toplam varlıklar	**71.597.901**	**94.046.417**	**160.915**	**96.328.251**	**262.133.484**
Bölüm yükümlülükleri	65.067.842	58.274.163	33.039.698	78.051.727	234.433.431
Özkaynaklar	-	-	-	27.700.053	27.700.053
Toplam yükümlülükler	**65.067.842**	**58.274.163**	**33.039.698**	**105.751.780**	**262.133.484**

Önceki Dönem[1][2]	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	1.112.798	665.780	60.325	838.469	2.677.372
Faaliyet giderleri	(983.091)	(186.198)	(22.451)	(706.043)	(1.897.783)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	**129.707**	**479.582**	**37.874**	**132.426**	**779.589**
Temettü gelirleri[1]	-	-	-	-	-
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar	-	-	-	107.777	107.777
Vergi öncesi kâr	**129.707**	**479.582**	**37.874**	**240.203**	**887.366**
Vergi gideri[1]	-	-	-	(183.079)	(183.079)
Net dönem kârı	**129.707**	**479.582**	**37.874**	**57.124**	**704.287**
Net kâr/ zarar	**129.707**	**479.582**	**37.874**	**57.124**	**704.287**
Bölüm varlıkları	71.341.470	88.591.658	156.652	88.036.974	248.126.754
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	4.692.784	4.692.784
Toplam varlıklar	**71.341.470**	**88.591.658**	**156.652**	**92.729.758**	**252.819.538**
Bölüm yükümlülükleri	61.218.411	55.827.497	32.536.775	77.118.308	226.700.991
Özkaynaklar	-	-	-	26.118.547	26.118.547
Toplam yükümlülükler	**61.218.411**	**55.827.497**	**32.536.775**	**103.236.855**	**252.819.538**

(1) Temettü geliri ve vergi gideri faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.
(2) Gelir tablosu kalemleri 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

Beşinci Bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.1. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:
1.1.1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa	1.305.724	793.121	1.451.282	1.202.894
T.C. Merkez Bankası[(1)]	3.967.452	26.667.370	7.600.149	22.123.910
Diğer	-	84	-	2.331
Toplam	**5.273.176**	**27.460.575**	**9.051.431**	**23.329.135**

(1) Yabancı para TCMB hesabında 5.021.538 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2016 – 4.784.973 TL).

1.1.2. T.C.Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz serbest hesap[(1)]	2.564.198	4.684.898	7.600.149	196.747
Vadeli serbest hesap	1.320.328	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	742.577	-	2.107.234
Zorunlu karşılık [(2)]	82.926	21.239.895	-	19.819.929
Toplam	**3.967.452**	**26.667.370**	**7.600.149**	**22.123.910**

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.
(2) TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; yükümlülükleri için TL, USD, EUR ve altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

1.2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2016-Bulunmamaktadır).

1.3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli işlemler	420.828	-	378.431	-
Swap işlemleri[(1)]	1.607.711	341.369	2.167.698	313.748
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	142.142	39.858	87.886	33.807
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2.170.681**	**381.227**	**2.634.015**	**347.555**

(1) Kredi temerrüt swaplarını da içermektedir.

1.4. Bankalara ilişkin bilgiler:

1.4.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt içi	25.406	363.902	32.531	6.717
Yurt dışı[(1)]	18.800	946.402	800	1.408.644
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**44.206**	**1.310.304**	**33.331**	**1.415.361**

(1) Yabancı para yurt dışı bankalar hesabında 10.462 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2016 - 14.668 TL).

1.5. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

Satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.523.716 TL'dir (31 Aralık 2016 - 1.561.834 TL). Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı 545.684 TL'dir (31 Aralık 2016 - 3.651.723 TL).

1.6. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	20.645.600	18.313.621
Borsada işlem gören	19.836.858	17.498.849
Borsada işlem görmeyen[(1)]	808.742	814.772
Hisse senetleri	124.827	113.936
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen[(2)]	124.827	113.936
Değer azalma karşılığı (-)[(3)]	(263.840)	(243.991)
Diğer [(4)]	80.945	96.640
Toplam	**20.587.532**	**18.280.206**

(1) Borsada işlem görmeyen tutarların, 466.721 TL tutarındaki kısmı (31 Aralık 2016 – 475.930 TL) krediye bağlı tahvillerden oluşmaktadır.
(2) Visa Europe Ltd'nin Visa Inc'e devri sonucunda, Banka'ya 18.871 adet C tipli Visa Inc. hissesi transfer edilmiştir.
(3) Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.
(4) Diğer satılmaya hazır finansal varlıklar, yatırım fonlarından oluşmaktadır.

1.7. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1.7.1. 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	**-**	**-**	**-**	**-**
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	**20.234**	**1.237.071**	**105.720**	**1.158.561**
Banka mensuplarına verilen krediler	**140.013**	**101**	**148.674**	**103**
Toplam	**160.247**	**1.237.172**	**254.394**	**1.158.664**

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

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar			Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
Nakdi krediler	**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	**171.718.142**	**3.179.000**	**-**	**5.688.476**	**2.567.649**	**132.028**
İşletme kredileri	91.390.050	1.226.689	-	1.533.038	901.266	95.417
İhracat kredileri	6.569.584	97.383	-	61.435	55.383	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	2.521.216	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	30.302.848	869.069	-	1.235.121	319.276	22.010
Kredi kartları	21.702.871	713.391	-	522.691	271.379	10.513
Diğer[(1)]	19.231.573	272.468	-	2.336.191	1.020.345	4.088
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**171.718.142**	**3.179.000**	**-**	**5.688.476**	**2.567.649**	**132.028**

(1) 4.Bölüm 10 'nolu dipnotta açıklandığı üzere riskten korunma amaçlı işlemlerin değerleme farkı olan 13.468 TL gider diğer krediler altında sınıflanmıştır.

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı[(1)(2)(3)(4)]	**Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar**	**Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar**
1 veya 2 defa uzatılanlar	2.795.754	2.276.669
3.4 veya 5 defa uzatılanlar	336.085	229.343
5 üzeri uzatılanlar	47.161	61.637
Toplam	**3.179.000**	**2.567.649**

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre[(1)(2)(3)(4)]	**Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar**	**Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar**
0 - 6 Ay	403.579	321.987
6 Ay - 12 Ay	151.646	221.726
1 - 2 Yıl	340.778	337.567
2 - 5 Yıl	1.517.606	947.282
5 yıl ve üzeri	765.391	739.087
Toplam	**3.179.000**	**2.567.649**

(1) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 9 Nisan 2011 tarihli değişikliğinin geçici 5.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.
(2) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 30 Aralık 2011 tarihli değişikliğinin geçici 6.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen 54 adet krediden 33 adeti 1 veya 2 defa, 12 adedi 3, 4 veya 5 defa, 9 adedi ise 5'ten fazla yenilenmiş olup, tüm krediler 0-6 ay, 6-12 ay, 1-2 yıl, 2-5 yıl ve 5 yıl üzeri vadelerdedir.
(3) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 21 Eylül 2012 tarihli değişikliğinin geçici 7.maddesi uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.
(4) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 5 Ağustos 2016 tarihli değişikliğinin geçici 10.maddesi uyarınca değerlendirilen 474 adet krediden 387 adet kredi 1 veya 2 defa, 55 adet kredi 3, 4 veya 5 defa, 32 adet kredi ise 5 'ten fazla yenilenmiştir. Tüm krediler, 0-6 ay, 6-12 ay, 1-2 yıl, 2-5 yıl ve 5 yıl ve üzeri vadelerdedir.

1.7.3. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	**265.235**	**29.878.741**	**30.143.976**
Konut kredisi	6.308	13.102.490	13.108.798
Taşıt kredisi	9.460	330.972	340.432
İhtiyaç kredisi	249.467	16.445.279	16.694.746
Tüketici kredileri-dövize endeksli	**-**	**33.367**	**33.367**
Konut kredisi	-	32.787	32.787
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	580	580
Bireysel kredi kartları-TP	**14.767.182**	**908.523**	**15.675.705**
Taksitli	7.902.875	898.102	8.800.977
Taksitsiz	6.864.307	10.421	6.874.728
Bireysel kredi kartları-YP	**6.816**	**-**	**6.816**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	6.816	-	6.816
Personel kredileri-TP	**4.935**	**59.472**	**64.407**
Konut kredisi	-	2.377	2.377
Taşıt kredisi	-	109	109
İhtiyaç kredisi	4.935	56.986	61.921
Personel kredileri-dövize endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	**73.870**	**449**	**74.319**
Taksitli	36.936	449	37.385
Taksitsiz	36.934	-	36.934
Personel kredi kartları-YP	**233**	**-**	**233**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	233	-	233
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi) [(1)]	**1.296.219**	**-**	**1.296.219**
Toplam	**16.414.490**	**30.880.552**	**47.295.042**

(1) Kredili mevduat hesabının 1.054 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

1.7.4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	**936.135**	**10.504.115**	**11.440.250**
İşyeri kredileri	3.906	1.031.655	1.035.561
Taşıt kredisi	46.336	1.318.476	1.364.812
İhtiyaç kredileri	885.893	8.153.984	9.039.877
Taksitli ticari krediler-dövize endeksli	**9.576**	**209.208**	**218.784**
İşyeri kredileri	-	18.179	18.179
Taşıt kredisi	7	56.986	56.993
İhtiyaç kredileri	9.569	134.043	143.612
Kurumsal kredi kartları-TP	**6.467.380**	**818**	**6.468.198**
Taksitli	4.331.146	166	4.331.312
Taksitsiz	2.136.234	652	2.136.886
Kurumsal kredi kartları-YP	**291**	**-**	**291**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	291	-	291
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	**1.012.916**	**-**	**1.012.916**
Toplam	**8.426.298**	**10.714.141**	**19.140.439**

1.7.5. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	175.794.459	168.909.282
Yurt dışı krediler	1.612.159	1.596.975
Toplam	**177.406.618**	**170.506.257**

1.7.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	61.421	35.428
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**61.421**	**35.428**

1.7.7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	110.965	167.826
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	802.143	715.400
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	5.701.593	5.704.957
Toplam	**6.614.701**	**6.588.183**

1.7.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1.7.8.1. Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	**16.796**	**72.203**	**294.266**
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	16.796	72.203	294.266
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	**20.912**	**87.059**	**283.295**
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	20.912	87.059	283.295
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

1.7.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Önceki Dönem	**1.009.826**	**1.803.191**	**5.893.126**
Dönem içinde intikal (+)	725.482	20.162	26.950
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	1.037.294	707.757
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	1.037.294	707.757	-
Dönem içinde tahsilat (-)	61.799	92.233	197.473
Aktiften silinen (-)	-	-	(493.320)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	(278.259)
Kredi kartları	-	-	(215.061)
Diğer	-	-	-
Cari Dönem	**636.215**	**2.060.657**	**5.937.040**
Özel karşılık (-)	(110.965)	(802.143)	(5.701.593)
Bilançodaki net bakiyesi	**525.250**	**1.258.514**	**235.447**

Banka'nın Yönetim Kurulu'nda alınan karar ile tasfiye hesaplarında izlenen bireysel kredi ve kredi kartları stokundan seçilen 531.026 TL hukuki asıl alacak tutarlı tahsili gecikmiş nakit alacaklardan oluşan portföyü 27.500 bin TL bedelle Güven Varlık Yönetim A.Ş.'ye satılmıştır.

1.7.8.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Donuk alacak hesaplarına intikal ettirilen yabancı para krediler Türk Lirası olarak izlenmektedir.

1.7.8.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem (net)	**525.250**	**1.258.514**	**235.447**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	607.806	2.060.657	5.852.279
Özel karşılık tutarı (-)	(105.283)	(802.143)	(5.616.832)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	502.523	1.258.514	235.447
Bankalar (brüt)	28.409	-	774
Özel karşılık tutarı (-)	(5.682)	-	(774)
Bankalar (net)	22.727	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.987
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.987)
Diğer kredi ve alacaklar (net) [(1)]	-	-	-
Önceki Dönem (net)	**842.000**	**1.087.791**	**188.169**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	1.009.826	1.803.191	5.784.563
Özel karşılık tutarı (-)	(167.826)	(715.400)	(5.596.394)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	842.000	1.087.791	188.169
Bankalar (brüt)	-	-	24.575
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(24.575)
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.988
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.988)
Diğer kredi ve alacaklar (net) [(1)]	-	-	-

(1) Karşılıklar Yönetmeliği'nin krediler ve alacakların sınıflandırılmasında dikkate alınacak hususlara ilişkin 6.maddesinin 9.fıkrası uyarınca sınıflandırılan, Agrosan Kimya Sanayi Ticaret A.Ş., Tümteks Tekstil Sanayi Ticaret A.Ş ve Boyasan Tekstil Sanayi Ticaret A.Ş'nin bakiyelerinden oluşmaktadır.

1.8. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

1.8.1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımların özellikleri ve defter değeri:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 3.736.853 TL'dir (31 Aralık 2016 - 2.779.442 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 2.646.257 TL'dir (31 Aralık 2016 - 2.471.316 TL).

1.8.2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	10.803.728	10.664.551
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	-	-
Toplam	**10.803.728**	**10.664.551**

1.8.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	11.129.565	10.963.188
Borsada işlem görenler	11.129.565	10.963.188
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)[(1)]	(325.837)	(298.637)
Toplam	**10.803.728**	**10.664.551**

(1) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

1.8.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	**10.664.551**	**6.389.632**
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları[(1)]	176.743	1.088.859
Yıl içindeki alımlar	10.224	1.329.699
Transfer[(3)]	-	1.960.740
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(20.590)	(66)
Değer azalışı karşılığı (-)[(2)]	(27.200)	(104.313)
Dönem sonu toplamı	**10.803.728**	**10.664.551**

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.
(2) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.
(3) 18 Temmuz 2016 tarihinde satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünden 1.970.607 TL nominal tutarında devlet borçlanma senetleri vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne sınıflanmıştır. Devlet borçlanma senetlerinin vadesi ortalama 8 yıldır. Sınıflama günü itibarıyla devlet borçlanma senetlerinin değeri 2.008.079 TL tutarındaydı.

1.9. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

1.9.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	30,67	30,67
2	Kredi Kayıt Bürosu[1]	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
3	Bankalararası Kart Merkezi[1]	İstanbul/Türkiye	9,98	9,98

1.9.2. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri[1]:

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	18.084.278	1.669.454	7.624	55.253	6.935	68.511	31.288	-
2	219.532	148.046	158.334	2.299	-	34.759	34.774	-
3	80.262	39.897	50.021	1.068	-	10.403	3.869	-

(1) Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyladır.

1.9.3. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**441.646**	**342.643**
Dönem içi hareketler	**41.472**	**99.003**
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	21.036	47.787
Satışlar	-	-
Yeniden değerleme (azalışı) / artışı[1]	31.048	58.861
Değer azalma karşılıkları[2]	(10.612)	(7.645)
Dönem sonu değeri	**483.118**	**441.646**
Sermaye taahhütleri	**-**	**-**
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerden alınan payları içermektedir.
(2) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir.

1.9.4. Konsolide edilmeyen mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	478.615	437.143
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam mali iştirakler	**478.615**	**437.143**

1.9.5. Banka'nın borsaya kote edilen iştiraklere ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır.

1.10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

1.10.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	Yapı Kredi Nederland N.V.
Ana Sermaye					
Ödenmiş Sermaye	98.918	60.714	389.928	5.707	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	13.697	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları	13.627	-	-	-	(2.490)
Diğer Sermaye Yedekleri	93.686	(6)	(217.064)	-	-
Yasal Yedekler	68.310	8.034	79.305	21.310	-
Olağanüstü Yedekler	194.481	10.458	771.384	-	572.993
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	580.870
Kâr/Zarar	(35.672)	113.338	758.213	6.500	24.661
Net Dönem Karı	34.274	11.586	57.635	6.500	24.661
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	101.752	700.578	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	-	401	179	70
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	**21.057**	**1.872**	**4.015**	**481**	**82**
Ana Sermaye Toplamı	**425.990**	**190.666**	**1.777.350**	**32.857**	**1.288.324**
Katkı Sermaye	**-**	**10.127**	**44.036**	**-**	**219**
Sermaye	**425.990**	**200.793**	**1.821.386**	**32.857**	**1.288.543**
Sermayeden İndirilen Değerler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Net Kullanılabilir Özkaynak	**425.990**	**200.793**	**1.821.386**	**32.857**	**1.288.543**

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Mart 2017 tarihli konsolidasyona esas mali tablolardan alınmıştır.

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır.

Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kârdan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir.

Yasal yedekler; 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kârdan ayrılan yedek akçelerdir.

1.10.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı- farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
2	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş	İstanbul/Türkiye	99,98	100,00
3	Yapı Kredi Faktoring A.Ş	İstanbul/Türkiye	99,95	100,00
4	Yapı Kredi Moscow	Moskova/Rusya Federasyonu	99,84	100,00
5	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
6	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş	İstanbul/Türkiye	12,65	99,99
7	Yapı Kredi Nederland	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
8	Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	99,80	100,00
9	Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş	İstanbul/Türkiye	99,96	99,99
10	Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
11	Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

1.10.3. Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Finansal tablo bilgileri için konsolidasyona baz mali tabloları kullanılmıştır.

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	229.519	229.233	-	-	-	(118)	(237)	-	-
2	4.588.690	451.551	42.989	41.470	1.334	34.274	33.379	-	-
3	2.900.953	192.538	2.566	55.299	-	11.586	4.954	-	-
4	493.263	225.524	19.834	9.705	425	3.272	2.747	-	-
5	9.529.146	1.781.766	4.949	149.676	-	57.635	59.466	-	-
6	41.574	33.489	1.053	1.710	-	6.500	5.833	-	-
7	7.848.074	1.288.476	715	92.075	3.689	24.661	15.575	-	-
8	983.642	148.425	32.645	14.457	66	9.793	1.198	-	-
9	39.221	26.385	4.924	540	-	505	492	-	-
10	32.444	25.469	1.242	27	-	3.491	2.837	-	-
11	8.509	7.046	2.099	154	-	787	140	-	-

1.10.4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**4.225.724**	**3.614.436**
Dönem içi hareketler	**127.926**	**611.288**
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	125.068	431.423
Satışlar	-	-
Tasfiye	-	-
Transfer	-	-
Yeniden değerleme (azalışı) / artışı[1]	106.912	270.579
Değer azalma karşılıkları[2]	(104.054)	(90.714)
Dönem sonu değeri	**4.353.650**	**4.225.724**
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerinden alınan payları içermektedir.
(2) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini içermektedir.

1.10.5. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	1.239.708	1.136.275
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	192.446	214.850
Leasing şirketleri	1.781.658	1.724.028
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	1.139.838	1.150.571
Toplam	**4.353.650**	**4.225.724**

1.10.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

1.11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (net):

Konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan birlikte kontrol edilen ortaklıklar "TMS - 27 Bireysel Finansal Tablolar" uyarınca muhasebeleştirilmekte ve özkaynak yöntemi ile izlenmektedir.

	Banka'nın payı	Grup'un payı	Toplam Aktif	Özkaynak	Dönen varlık	Duran varlık	Uzun vadeli borç	Gelir	Gider
Yapı Kredi - Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	30,45	30,45	108.994	63.567	52.298	56.696	8.484	15.035	(15.086)
Toplam			108.994	63.567	52.298	56.696	8.484	15.035	(15.086)

1.12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

1.13. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı[(1)]	208.962	-	205.519	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı[(1)]	1.024.874	136.638	850.313	113.104
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**1.233.836**	**136.638**	**1.055.832**	**113.104**

(1) 4. Bölüm 10 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

1.14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

1.15. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	**159.974**	**151.010**
İktisap edilenler	15.473	94.334
Elden çıkarılanlar, net (-)	(20.038)	(81.148)
Değer düşüklüğü iptali	177	1.908
Değer düşüklüğü (-)	-	(416)
Amortisman bedeli (-)	-	(5.714)
Kapanış net defter değeri	**155.586**	**159.974**
Dönem sonu maliyet	170.323	175.904
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(14.737)	(15.930)
Kapanış net defter değeri	**155.586**	**159.974**

Banka, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 6.169 TL (31 Aralık 2016 – 6.346 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

2. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

2.1. Mevduata ilişkin bilgiler:

2.1.1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	5.993.829	1.338.139	32.653.684	1.469.390	194.921	169.029	606	41.819.598
Döviz tevdiat hesabı	12.599.837	12.716.778	37.870.136	6.129.341	3.905.875	1.089.874	-	74.311.841
Yurt içinde yerleşik kişiler	12.366.790	12.570.902	37.026.222	3.087.580	2.451.566	857.999	-	68.361.059
Yurt dışında yerleşik kişiler	233.047	145.876	843.914	3.041.761	1.454.309	231.875	-	5.950.782
Resmi kuruluşlar mevduatı	966.475	1	8.780	40	200	68	-	975.564
Ticari kuruluşlar mevduatı	5.957.906	6.372.455	17.524.165	1.413.631	1.138.311	370.807	-	32.777.275
Diğer kuruluşlar mevduatı	95.725	34.937	3.049.819	668.041	763	529	-	3.849.814
Kıymetli maden depo hesabı	562.833	55.721	347.599	20.537	37.741	8.982	-	1.033.413
Bankalararası mevduat	605.318	2.891.437	731.845	706.433	18.612	41.080	-	4.994.725
T.C. Merkez Bankası	-	1.323.122	-	-	-	-	-	1.323.122
Yurt içi bankalar	14.562	1.548.073	402.216	95.698	18.612	4.275	-	2.083.436
Yurt dışı bankalar	485.684	20.242	329.629	610.735	-	36.805	-	1.483.095
Katılım bankaları	105.072	-	-	-	-	-	-	105.072
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**26.781.923**	**23.409.468**	**92.186.028**	**10.407.413**	**5.296.423**	**1.680.369**	**606**	**159.762.230**

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	6.142.512	1.380.464	31.602.118	1.555.528	209.726	173.928	485	41.064.761
Döviz tevdiat hesabı	11.345.286	10.425.602	37.127.707	3.526.707	3.820.829	1.105.632	-	67.351.763
Yurt içinde yerleşik kişiler	11.249.275	10.419.832	36.842.069	3.501.381	3.795.131	1.073.789	-	66.881.477
Yurt dışında yerleşik kişiler	96.011	5.770	285.638	25.326	25.698	31.843	-	470.286
Resmi kuruluşlar mevduatı	230.784	35	3.797	16	180	59	-	234.871
Ticari kuruluşlar mevduatı	6.751.831	5.442.392	17.310.801	2.765.952	1.300.569	333.090	-	33.904.635
Diğer kuruluşlar mevduatı	103.771	81.880	2.400.983	785.374	423.524	575	-	3.796.107
Kıymetli maden depo hesabı	488.106	43.940	309.337	19.931	31.543	7.532	-	900.389
Bankalararası mevduat	913.799	5.258.426	522.279	269.059	19.278	39.489	-	7.022.330
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	1.935	5.253.349	392.639	123.494	19.278	4.170	-	5.794.865
Yurt dışı bankalar	481.728	5.077	129.640	145.565	-	35.319	-	797.329
Katılım bankaları	430.136	-	-	-	-	-	-	430.136
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**25.976.089**	**22.632.739**	**89.277.022**	**8.922.567**	**5.805.649**	**1.660.305**	**485**	**154.274.856**

2.1.2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

2.1.2.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
Tasarruf mevduatı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf mevduatı	21.383.285	21.112.778	20.436.300	19.951.541
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	6.426.103	5.305.173	21.329.139	19.265.517
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.	370.501	329.328	549.132	480.438
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

2.1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	6.842	6.581
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
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	212.700	202.768
26/9/2004 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	-	-

2.2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli işlemler	183.798	-	196.563	-
Swap işlemleri	1.636.334	275.519	1.885.972	317.519
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	141.341	49.290	79.854	45.618
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.961.473**	**324.809**	**2.162.389**	**363.137**

2.3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

2.3.1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	1.649.696	-	418.480
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	154.689	188.261	161.477	192.559
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	362.127	28.119.620	381.767	26.840.579
Toplam	**516.816**	**29.957.577**	**543.244**	**27.451.618**

2.3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli	5.085	5.018.705	33.472	4.006.953
Orta ve uzun vadeli	511.731	24.938.872	509.772	23.444.665
Toplam	**516.816**	**29.957.577**	**543.244**	**27.451.618**

2.3.3. Seküritizasyon kredilerine ilişkin bilgiler:

Banka, yurt dışı borçlanma programı çerçevesinde yurt dışında kurulu özel amaçlı kuruluş olan Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla yurt dışı havale akımlarına dayalı seküritizasyon işlemleri ile kaynak temin etmektedir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt dışı bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı kuruluşlardan[(1)]	-	6.742.893	-	6.564.507
Yurt dışı fonlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**6.742.893**	**-**	**6.564.507**

(1) Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu "TMS 39 – Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" paragraf 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 4.324.190 TL (31 Aralık 2016 – 4.111.709 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 27.576 TL (31 Aralık 2016 – 97.254 TL gelir) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 69.247 TL'dir (31 Aralık 2016 – 19.783 TL gelir). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swaplarının 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla alım tutarlarının nominal değeri 4.169.836 TL (31 Aralık 2016 – 4.033.003 TL) ve satım tutarlarının nominal değeri ise 4.169.836 TL (31 Aralık 2016 – 4.033.003 TL) olup gerçeğe uygun değeri 37.067 TL borçtur (31 Aralık 2016 – 97.052 TL borç). Bahse konu toplam getiri swaplarının ortalama vadesi 10 yıldır.

2.3.4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	1.012.959	265.404	1.399.791	86.665
Tahviller	324.424	7.956.578	319.850	7.438.412
Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler	*294.007*	-	*288.650*	-
Toplam	**1.337.383**	**8.221.982**	**1.719.641**	**7.525.077**

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

2.5. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

2.5.1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 yıldan az	-	-	-	-
1-4 yıl arası	680	673	1.130	1.112
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	**680**	**673**	**1.130**	**1.112**

2.5.2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

2.6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı[(1)]	67.317	-	49.949	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı[(1)]	17.913	15.410	16.314	22.525
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**85.230**	**15.410**	**66.263**	**22.525**

(1) 4. Bölüm 10. no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

2.7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

2.7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	2.445.829	2.417.912
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	*157.323*	*184.180*
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	269.729	259.609
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	*104.793*	*92.159*
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	110.036	107.365
Diğer	260.011	257.434
Toplam	**3.085.605**	**3.042.320**

2.7.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standartı işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Banka'nın kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	4,50	4,50
Emeklilik ihtimaline karşı kullanılan oran (%)	93,63	93,63

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Ocak 2017 tarihinden itibaren geçerli olan 4.426,16 tam TL (1 Ocak 2016 – 4.092,53 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	**127.500**	**120.717**
Dönem içindeki değişim	7.583	49.897
Özkaynaklara kaydedilen	-	(2.683)
Dönem içinde ödenen	(10.646)	(40.431)
Dönem sonu bakiyesi	**124.437**	**127.500**

Banka'nın ayrıca 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 169.213 TL (31 Aralık 2016 - 160.381 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2.7.3. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı 16.661 TL'dir (31 Aralık 2016 - 708 TL). Dövize endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

2.7.4. Diğer karşılıklar:

2.7.4.1. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	568.006	568.006
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	149.239	150.517
Dava karşılıkları	51.276	50.628
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	45.780	43.314
Diğer	224.778	320.909
Toplam	**1.039.079**	**1.133.374**

2.7.4.2. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	150.000	100.000
Toplam	**150.000**	**100.000**

2.8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

2.8.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	315.996	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	120.230	108.253
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.528	2.840
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	103.705	107.238
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	7.112	9.788
Diğer	61.594	34.245
Toplam	**612.165**	**262.364**

2.8.2. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	-	-
Sosyal sigorta primleri-işveren	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	21.224	15.310
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	21.895	15.798
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	1.514	1.093
İşsizlik sigortası-işveren	3.029	2.187
Diğer	-	-
Toplam	**47.662**	**34.388**

2.8.3. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2017 itibarıyla ertelenmiş vergi varlık ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında 182.961 TL ertelenmiş vergi borcu finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2016 - 257.610 TL).

2.9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

2.10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt içi bankalardan	-	-	-	-
Yurt içi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt dışı bankalardan	-	9.385.843	-	9.067.893
Yurt dışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**9.385.843**	**-**	**9.067.893**

(1) Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalar Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir.

2.11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

2.11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	4.347.051	4.347.051
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

2.11.2. 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	4.347.051	10.000.000

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

2.11.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısıma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

2.11.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli kaynaklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

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

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri, Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

2.11.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

2.11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	**785.378**	**1.509.094**	**785.286**	**1.371.226**
Değerleme farkı[1]	785.378	1.509.094	785.286	1.371.226
Kur farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	**(93.992)**	**31.091**	**(390.820)**	**(55.283)**
Değerleme farkı[2]	(93.992)	31.091	(390.820)	(55.283)
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	**691.386**	**1.540.185**	**394.466**	**1.315.943**

(1) Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların maliyet bedelleri ile özkaynak yöntemine göre bedelleri arasındaki farkı içermektedir.
(2) Yabancı para değerleme farklarına ilişkin vergi etkisi de TP kolonunda yer almaktadır.

2.11.9. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

28 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Banka Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtım önerisine göre, 2.932.795 TL 2016 yılı net dönem kârından 24.871 TL'nin yasal yedek, 146.050 TL'nin ise 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendine istinaden gayrimenkul ve iştirak hisseleri satış kazancının %75'i olarak özel fon hesabına ayrılmasından sonra kalan 2.761.874 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

3. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

3.1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	31.404.718	29.878.711
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	8.847.646	8.877.881
Çekler için ödeme taahhütleri	7.010.989	6.686.199
Diğer cayılamaz taahhütler	30.508.288	20.964.614
Toplam	**77.771.641**	**66.407.405**

3.1.2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu'nda gösterilmiştir. Banka gayrinakdi kredileri için 110.036 TL (31 Aralık 2016 - 107.365 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 901.615 TL (31 Aralık 2016 - 875.166 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 149.239 TL (31 Aralık 2016 - 150.517 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	235.601	195.766
Akreditifler	10.696.341	8.761.174
Diğer garanti ve kefaletler	6.212.775	6.273.317
Toplam	**17.144.717**	**15.230.257**

3.1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	3.331.257	3.060.589
Kesin teminat mektupları	33.961.557	33.450.239
Avans teminat mektupları	8.984.358	8.265.692
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2.034.743	2.100.488
Diğer teminat mektupları	6.365.196	5.761.275
Toplam	**54.677.111**	**52.638.283**

3.1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

3.1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	6.025.297	5.433.904
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	1.059.431	812.327
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	4.965.866	4.621.577
Diğer gayrinakdi krediler	65.796.531	62.434.636
Toplam	**71.821.828**	**67.868.540**

3.2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 51.276 TL (31 Aralık 2016 – 50.628 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

4. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

4.1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

4.1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli kredilerden[1]	1.300.237	45.047	1.315.629	45.242
Orta ve uzun vadeli kredilerden[1]	1.861.149	862.160	1.679.502	587.614
Takipteki alacaklardan alınan faizler	22.043	-	19.953	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**3.183.429**	**907.207**	**3.015.084**	**632.856**

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

4.1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	11.808	18	-	-
Yurt içi bankalardan	7.061	133	5.126	31
Yurt dışı bankalardan	333	6.678	1.061	3.670
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**19.202**	**6.829**	**6.187**	**3.701**

4.1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	694	480	2.233	293
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	451.954	42.702	519.095	51.301
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	115.532	97.439	52.533	73.828
Toplam	**568.180**	**140.621**	**573.861**	**125.422**

4.1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	13.607	10.970

4.2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

4.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	11.608	237.304	12.965	156.897
T.C. Merkez Bankası'na	-	1.778	-	-
Yurt içi bankalara	2.673	840	2.932	891
Yurt dışı bankalara	8.935	234.686	10.033	156.006
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	49.560	-	41.770
Toplam[(1)]	**11.608**	**286.864**	**12.965**	**198.667**

(1) Alınan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

4.2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	42.840	52.041

4.2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	40.100	104.611	72.977	83.580
Toplam	**40.100**	**104.611**	**72.977**	**83.580**

4.2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	**Vadesiz mevduat**	**1 aya kadar**	**3 aya kadar**	**6 aya kadar**	**1 yıla kadar**	**1 yıldan uzun**	**Birikimli mevduat**	**Toplam**	**Önceki Dönem**
Türk Parası									
Bankalar mevduatı	53	33.204	1.757	-	63	52	3	35.132	40.486
Tasarruf mevduatı	-	33.832	847.439	36.506	4.958	4.058	-	926.793	856.761
Resmi mevduat	-	2	935	1	4	1	-	943	2.523
Ticari mevduat	6	113.874	465.257	55.046	31.389	8.978	-	674.550	695.180
Diğer mevduat	-	6.318	144.591	23.910	2.018	10	-	176.847	152.504
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**59**	**187.230**	**1.459.979**	**115.463**	**38.432**	**13.099**	**3**	**1.814.265**	**1.747.454**
Yabancı Para									
DTH	21	65.943	270.292	13.400	11.944	5.595	-	367.195	238.878
Bankalar mevduatı	141	3.963	2.536	73	-	287	-	7.000	1.523
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	180	562	32	71	22	-	867	474
Toplam	**162**	**70.086**	**273.390**	**13.505**	**12.015**	**5.904**	**-**	**375.062**	**240.875**
Genel Toplam	**221**	**257.316**	**1.733.369**	**128.968**	**50.447**	**19.003**	**3**	**2.189.327**	**1.988.329**

4.3. Ticari kâr/ zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**11.384.603**	**7.573.073**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	22.730	48.193
Türev finansal işlemlerden kâr	3.597.191	2.144.153
Kambiyo işlemlerinden kâr	7.764.682	5.380.727
Zarar (-)	**(11.406.778)**	**(7.558.140)**
Sermaye piyasası işlemleri zarar	(9.450)	(13.148)
Türev finansal işlemlerden zarar	(4.351.050)	(2.785.121)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(7.046.278)	(4.759.871)
Net kâr/zarar	**(22.175)**	**14.933**

4.4. Türev finansal işlemlerden kâr / zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 690.420 TL'dir (31 Mart 2016 – 566.983 TL zarar).

4.5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri başlıca, önceki yıllarda özel / genel karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilat / iptal gelirlerden oluşmaktadır.

4.6. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	744.857	488.933
III. Grup kredi ve alacaklar	32.233	6.552
IV. Grup kredi ve alacaklar	117.508	111.918
V. Grup kredi ve alacaklar	595.116	370.463
Genel karşılık giderleri	43.285	115.243
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	50.000	-
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri	16.023	17.946
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	131	377
Satılmaya hazır finansal varlıklar	15.892	17.569
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	17.822	13.086
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	17.822	13.086
Diğer	3.827	63.222
Toplam	**875.814**	**698.430**

(1) Elde etme maliyeti ile itfa edilmiş maliyet arasında oluşan negatif yöndeki farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

4.7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	556.751	522.321
Kıdem tazminatı karşılığı	-	-
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	53.924	55.303
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	29.925	28.156
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	102
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	1.301
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	466.527	410.465
Faaliyet kiralama giderleri	75.711	73.728
Bakım ve onarım giderleri	23.456	19.019
Reklam ve ilan giderleri	47.131	34.159
Diğer giderler	320.229	283.559
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	188.279	181.705
Toplam	**1.295.406**	**1.199.353**

4.8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın 414.147 TL (31 Mart 2016 – 233.286 TL) tutarında sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri bulunmakta, durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerden 185.215 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Mart 2016 – 50.207 TL gelir) bulunmaktadır.

4.9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

4.9.1. Banka'nın, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

4.9.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi,daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı yoktur.

4.10. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi başlıca kredi kartı işlemlerinden ve diğer bankacılık hizmetlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

5. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama

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

5.1.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Banka' nın dahil olduğu risk grubu (1) (2)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	35.428	168.459	367.000	1.158.561	2.317.430	2.502.492
Dönem sonu bakiyesi	61.421	193.955	483.152	1.237.071	2.775.792	2.250.519
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	**13.607**	**270**	**1.949**	**2.206**	**61.611**	**2.648**

Önceki Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1) (2)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	36.629	270.763	6.593	954.585	1.654.575	2.393.852
Dönem sonu bakiyesi	35.428	168.459	367.000	1.158.561	2.317.430	2.502.492
Alınan faiz ve komisyon gelirleri(3)	**10.970**	**3.534**	**876**	**3.605**	**46.219**	**7.206**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.
(3) Önceki dönem, 31 Mart 2016 kar/ zarar bilgilerini göstermektedir.

5.1.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka' nın dahil olduğu risk grubu (1) (2)	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem başı	4.074.057	2.500.000	19.715.780	15.911.762	13.596.912	10.366.561
Dönem sonu	3.640.015	4.074.057	21.116.119	19.715.780	15.620.567	13.596.912
Mevduat faiz gideri (3)	**42.840**	**52.041**	**282.767**	**239.596**	**170.875**	**130.592**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri , ihraç edilen menkul kıymetleri ve repo işlemlerini de içermektedir.
(3) Önceki dönem, 31 Mart 2016 kar/ zarar bilgilerini göstermektedir.

5.1.3. 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 [1] [2]	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem[4]	Cari Dönem	Önceki Dönem[4]	Cari Dönem	Önceki Dönem[4]
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler [2]						
Dönem başı[3]	3.305.854	4.510.236	8.532.884	1.455.484	802.512	146.778
Dönem sonu [3]	5.332.799	3.305.854	2.410.787	8.532.884	1.419.147	802.512
Toplam kâr / zarar[4]	**31.911**	**(63.868)**	**45.438**	**(39.830)**	**10.863**	**17.299**
Riskten korunma amaçlı işlemler [2]						
Dönem başı[3]	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu[3]	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr / zarar[4]	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Banka'nın türev ürünleri "TMS 39 – Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" gereğince "Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal araç" veya "Riskten korunma amaçlı türev finansal araç" olarak sınıflandırılmaktadır.
(3) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.
(4) Önceki dönem, 31 Mart 2016 kar/ zarar bilgilerini göstermektedir.

5.2. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Mart 2017 itibarıyla 25.806 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Mart 2016 – 23.794 TL).

6. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka Yönetim Kurulu'nun 24 Nisan 2017 tarihli kararı ile; Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenen kredilerden seçilen 316.030 TL hukuki asıl alacak tutarlı tahsili gecikmiş alacaklardan oluşan portföyü 17.700 TL bedelle Güven Varlık Yönetim A.Ş.'ye satılmasına karar verilmiştir.

Altıncı Bölüm - Sınırlı Denetim Raporu

1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 27 Nisan 2017 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Yedinci Bölüm(1)

Ara Dönem Faaliyet Raporu

1. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu

1.1. Yapı Kredi Yönetim Kurulu Başkanı Y. Ali Koç'un Mesajı:

Yılın ilk çeyreğinde faaliyet ortamı dalgalı seyrini sürdürmüştür. Bu süreçte bankacılık sektörü, hükümetin aldığı aksiyonlar, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve aynı şekilde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun hızlı ve kararlı adımlarının da desteğiyle direncini korumuştur.

Bankacılık sektöründe toplam krediler devletin sağladığı Kredi Garanti Fonu desteğiyle 2016 yılsonuna kıyasla %6 oranında artarak 1.767 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde toplam mevduat tabanı da %5'lik bir büyümeyle 1.523 milyar TL'ye yükselmiştir. Böylece sektörün mevduat ve Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı %112 seviyesinde korunmuştur. Sektörde sene başından bu yana meydana gelen 995 milyon TL takipteki kredi satışı ile desteklenen (5 baz puan etki) takipteki krediler oranı 4 baz puan azalma göstererek %3,1 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Yılın ilk üç aylık döneminde Yapı Kredi güçlü temel bankacılık göstergelerini korurken, sağlam kârlılık artışı ve dengeli hacim büyümesi ile yıla güçlü bir başlangıç yapmıştır. Banka'nın sağlıklı likidite pozisyonu, uluslararası piyasalarda 5 yıl vadeli 600 milyon ABD Doları tutarında Eurobond ihracı ile pekiştirilmiştir. Bu tahvil ihracı, uluslararası piyasalarda ülkeye ve Yapı Kredi'ye duyulan güveni de teyit etmiştir.

Sorumlu Kurumsal kimliği ile Yapı Kredi, sosyal sorumluluk konularına son derece önem vermektedir. Bunun ışığında, Banka, Birleşmiş Milletler' in United Nations Environment Programme Finance Initiative platformunun "Sosyal Sorumluluğa Bağlılık" beyanını olduğu gibi "Birleşmiş Milletler - Women's Empowerment Principles Declaration"-Kadının Güçlenmesi Prensipleri Beyanını da imzalamıştır. Buna ek olarak, Yapı Kredi Financial Times Stock Exchange Russell'ın "FTS Exchange 4 Good Emerging Index"-Gelişmekte Olan Piyasalar Endeksi'ne seçilmiştir.

Yapı Kredi, yılın ilk çeyreğinde de önemli ödüllere layık görülmüştür. Banka, Euromoney tarafından üst üste üçüncü kez "Türkiye'nin En İyi Dış Ticaret Finansmanı Bankası" seçilmiştir. Buna ek olarak, Yapı Kredi'nin finansmanında yer aldığı üç büyük proje ile "Bonds&Loans" 2017 konferansında Banka, toplam 4 ödüle layık görülmüştür.

Bu vesileyle, desteklerini ve güvenlerini esirgemeyen tüm müşterilerimize ve siz değerli hissedarlarımıza, özverili çalışmalarından dolayı ise tüm çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Y. Ali Koç
Yönetim Kurulu Başkanı

(1) Yedinci bölümdeki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL olarak ifade edilmiştir.

1.2. Yapı Kredi CEO'su Faik Açıkalın'ın Mesajı:

2017 yılının ilk çeyreği, kur dalgalanmaları, artan Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası fonlama oranları ve referandum kaynaklı belirsizlikler sebebiyle yıla zorlu bir başlangıç olmuştur. Ocak ayında Fitch tarafından Türkiye'nin kredi notunun düşürülmesi yabancı yatırımcı algısını etkilemiştir. Buna rağmen, Kredi Garanti Fonu'nun genişletilmesi ve hafifletilen regulasyonlar dahil olmak üzere hükümet ve düzenleyici kuruluşlar tarafından gerçekleştirilen hamleler bankacılık sektörünü desteklemiştir. Sonuç olarak Türkiye güçlü temel göstergelerini korumaya devam etmiştir.

Bu dönemde Yapı Kredi, stratejisini uygulamayı tüm hızıyla sürdürürken, başarılı bir performans sergilemiştir. Yılın ilk üç ayında Banka'nın toplam aktifleri 262,1 milyara TL'ye yükselmiş, net kârı ise 1.001 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi'nin nakdi ve gayri-nakdi kredileri 249,2 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın nakdi canlı kredileri yıl sonuna göre %4'lük büyüme göstererek özel bankalar arasında %16,2'lik pazar payı ile 177,4 milyar TL'ye ulaşmıştır. Kredi büyümesi, Banka'nın dengeli büyüme yaklaşımı tarafından desteklenirken Yapı Kredi, şirketler ve ihracatçıları destekleyen Kredi Garanti Fonu'ndan aktif bir şekilde yararlanmıştır. Aynı zamanda Banka, kredi kartlarındaki lider konumu %21,9 kredi kartı alacak bakiyesi pazar payıyla sürdürmüştür.

Fonlama tarafında Banka, mevduatta yıl sonuna göre %4'lük büyüme ile 159,8 milyar TL'ye ulaşmış ve özel bankalar arasındaki pazar payı %15,9 olmuştur. Kredi ve mevduattaki dengeli büyüme, Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranının yıl sonuna göre sabit bir gelişim göstererek %110 seviyesinde gerçekleşmesini sağlamıştır.

Dijitalleşme Banka'nın odaklandığı önemli alanlardan biri olmaya devam etmiştir. "Türkiye'nin Dijital Bankası" olan Yapı Kredi, Türkiye ve Avrupa'da ilk olma özelliği taşıyan "göz tarama" teknolojisini tanıtmak üzere dünyanın en saygın FinTech etkinliklerinden biri olan FinTech Europe 2017'ye davet edilmiştir.

Bu vesileyle müşterilerimize, güvenleri için hissedarlarımıza, sarf ettikleri değerli emekleri için ise çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

H. Faik Açıkalın
CEO

1.3. Finansal Durum ve Performans:

Yapı Kredi, 27 Nisan 2017 tarihinde Türkiye muhasebe ve finansal raporlama (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) esaslarına göre düzenlenen 3 aylık konsolide olmayan mali tablolarını açıklamıştır. Yılın ilk üç ayında Banka'nın nakdi ve gayrinakdi kredileri 249,2 milyar TL'ye, toplam mevduatı ise 159,8 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bankanın net kârı geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre %42 artış göstererek 1.001 milyon TL'ye ulaşırken maddi özkaynak karlılığı %15,8 olarak gerçekleşmiştir.

Dengeli hacim büyümesi

Yapı Kredi'nin özel bankalar arasında kredi ve mevduat pazar payları sırasıyla %16,2 ve %15,9 seviyelerinde gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi, %4'lük kredi büyümesi kaydederken toplam kredi hacmi 177,4 milyar TL'ye ulaşmıştır. Kredilerdeki büyüme, hükümetin KOBİ, Ticari ve İhracat kredilerinde %7 takipteki alacak oranına kadar garanti sağlayan Kredi Garanti Fonu'nun etkili kullanımı sayesinde kurumsal kredi tabanlı gerçekleşmiştir. Aynı dönemde mevduat büyümesi kredilere paralel olarak %4 olarak gerçekleşirken, toplam mevduat tabanı 159,8 milyar TL'ye ulaşmıştır. Mevduat büyümesi, ağırlıklı olarak yabancı para cinsinden müşteri mevduatı artışı ile sağlanmıştır. Böylelikle Yapı Kredi'nin Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı %110 seviyesinde korunmuştur.

Banka'nın fonlama kaynaklarını çeşitlendirilmesi konusundaki odağına paralel olarak Yapı Kredi 2017 yılı Şubat ayında 5 yıl vadeli 600 Milyon ABD Doları tutarında, maliyeti %5,75 olan Eurobond ihraç etmiştir. Bu, Yapı Kredi'nin 2014 yılından bu yana yaptığı ilk uluslararası ihraç olurken toplam miktardan fazla talep görmüş ve başarılı bir şekilde gerçekleştirilmiştir.

Devam eden içsel sermaye yaratımı ile sermaye rasyolarında iyileşme

Yılın ilk üç ayında, Banka'nın sermaye tabanı, kârlılıktaki ivmelenme, sabit pazar payı yaklaşımı ve regülasyon değişiklikleri sayesinde gerçekleşen içsel sermaye yaratımı desteği ile güçlenmiştir. Konsolide sermaye yeterlilik rasyosu geçtiğimiz yıl sonuna kıyasla 19 baz puan iyileşme göstererek %14,4 seviyesinde gerçekleşirken, çekirdek sermaye rasyosu da 15 baz puanlık iyileşme ile %10,7 seviyesine ulaşmıştır.

Temel bankacılık faaliyetleri desteğiyle gerçekleşen güçlü performans

Yılın ilk üç ayında Yapı Kredi toplam gelirlerleri, hem ücret ve komisyonlar hem de net faiz gelirlerindeki çift haneli büyümenin desteği ile geçen yılın aynı dönemine göre %15 arttırmıştır. Diğer yandan, gider yönetiminde devam eden sıkı disiplin %11,3'lük enflasyona karşı %8'lik gider büyümesi ile kendini göstermiştir. Böylelikle, gelir/gider rasyosu 257 baz puan düşüşle %38 seviyesine gerilemiştir. Karşılıkların güçlendirilmesine rağmen, Banka'nın provizyonları %1'lik yıllık büyüme seviyesi ile kontrol altında tutulurken, risk maliyeti %1,13 seviyesine düşmüştür. Buna göre, net kâr geçen yılın aynı dönemine göre %42 oranında artış göstermiş, Banka'nın maddi özkaynak kârlılığı rasyosu %15,8'e ulaşmıştır.

Tahsilatlardaki artışın desteğiyle aktif kalitesi dinamiklerinde iyileşme

Takipteki alacaklar oranı, tamamına provizyon ayrılmış, kredi kartı ve bireysel kredilerden oluşan 493 milyon TL'lik takipteki alacak portföyünün satışı ve hem yeni takipteki alacak oluşumu hem de tahsilatlardaki iyileşme eğilimi sayesinde 22 baz puan iyileşme göstererek %4,6'ya gerilemiştir. Aynı dönemde, özel karşılık oranı ayni kalarak %77 seviyesinde korunmuştur.

1.4. Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler

milyon TL	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Toplam Aktifler	262.133	252.820
Krediler	177.407	170.506
Mevduat	159.762	154.275
Özsermaye	27.700	26.119
Krediler/Toplam Aktifler	%68	%67
Mevduat/Toplam Aktifler	%61	%61
Takipteki Kredi Oranı	%4,6	%4,9
Sermaye Yeterlilik Oranı	%14,4	%14,2
milyon TL	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Net Kar	1.001	704
Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%15,80	%12,80

1.5. Banka'nın Finansal Durum ve Performansını Etkileyen Olaylar ve İşlemler

- Fitch, 27 Ocak 2017 tarihinde Türkiye'nin ulusal notunu indirmesini takiben, 2 Şubat 2017 tarihinde Yapı Kredi'nin notlarını revize etmiştir. Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Temerrüt Notu ve Uzun Vadeli Türk Lirası İhraççı Temerrüt Notu "BBB" seviyesinden "BBB-" seviyesine indirilirken notların görünümü Negatif'ten Durağan'a revize edilmiştir. Bu notlar halen yatırım yapılabilir seviyededir. Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Temerrüt Notu ve Kısa Vadeli Türk Lirası İhraççı Temerrüt Notu 'F2' seviyesinden "F3" seviyesine indirilmiştir. Finansal Kapasite Notu "bbb-" seviyesinden "bb+" seviyesine indirilmiştir. Destek Notu 2 seviyesinde teyit edilmiştir. Uzun Vadeli Ulusal Not ve görünüm "AAA(tur)" Durağan olarak teyit edilmiştir. Uzun Vadeli Kıdemli Teminatsız Borçlanma İhraç Notu "BBB" seviyesinden "BBB-" seviyesine indirilmiştir. Kısa Vadeli Kıdemli Teminatsız Borçlanma İhraç Notu "F2" seviyesinden "F3" seviyesine indirilmiştir. Sermaye Benzeri Kredi Notu "BBB-" seviyesinden "BB+" seviyesine indirilmiştir.

- 22 Şubat 2017 tarihinde Yapı Kredi başarılı bir şekilde 5 yıl vadeli 600 milyon ABD Doları tutarında Eurobond ihracı gerçekleştirmiştir. Eurobond ihracı mid-swap +371,7 baz puan olarak fiyatlanmıştır. Tahvilin kupon oranı ve getirisi ise yıllık yüzde 5,75 olmuştur. Bu işlem, 2014 yılından bu yana Yapı Kredi'nin ilk uluslararası ihracı olup, Ekim 2016'dan itibaren Türkiye dışında gerçekleştirilen ilk devlet dışı uluslararası ihraç olma özelliği taşımaktadır

- Yapı Kredi 22 Şubat 2017 tarihinde kredi kartları ve bireysel kredilerden oluşan, tamamen karşılık ayrılmış olan 493 milyon TL tutarındaki takipteki kredi portföyünün 27,5 milyon TL bedelle Güven Varlık Yönetim A.Ş.'ye satışını gerçekleştirmiştir. İşlem Banka'nın birinci çeyrek finansallarına yansımıştır.

- Uluslararası derecelendirme kuruluşu Moody's, 17 Mart 2017 tarihinde Türkiye'nin notlarının görünümünü "Durağan"dan "Negatif"e çevirmiştir. Bu doğrultuda, Moody's Yapı Kredi'nin görünümünü de 20 Mart 2017 tarihinde "Durağan"dan "Negatif"e revize etmiştir. Derecelendirme kuruluşu, Banka'nın Uzun Vadeli Yabancı Para Borçlanma ve Uzun Vadeli Türk Lirası Mevduat notlarını Ba1, Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat notunu Ba2 ve Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA) notunu ba2 olarak teyit etmiştir.

- Banka 24 Nisan 2017 tarihinde perakende kredilerden oluşan, tamamen karşılık ayrılmış olan 316 milyon TL tutarındaki takipteki kredi portföyünün 17,7 milyon TL bedelle Güven Varlık Yönetim A.Ş.'ye satışını gerçekleştirmiştir. İşlem Banka'nın ikinci çeyrek finansallarına yansıyacaktır.

1.6. İlgili Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

Bütün beklenti göstergeleri korunmuştur.

2017 Makro ve Bankacılık Sektörü Beklentileri:

- Ekonomik büyüme: ~%3-%3,5
- Enflasyon (yılsonu): %8
- Kredi büyümesi: %13
- Mevduat büyümesi: %14
- Net Faiz Marjı: Hafif Azalış
- Takipteki krediler oranındaki artış: +50 baz puan

2017 Yapı Kredi Beklentileri:

- Kredi Büyümesi: Kredilerde TL cinsinden kurumsal krediler ve tüketici kredileri kaynaklı büyüme; yabancı para cinsinden kredilerde hafif büyüme. Özel bankalara paralel büyüme.
- Fonlama: Düşük tutarlı bireysel mevduata odaklanılması ve vadesiz mevduatın toplam içindeki payının arttırılması.
- Gelirler: Etkili kredi fiyatlaması ve proaktif swap kullanımı ile sabite yakın net faiz marjı. Ücret ve komisyonlardaki büyümenin krediler ve müşteri kazanımı ile desteklenmesi.
- Giderler: Gider artışının enflasyonun %2-3 altında tutulması.
- Aktif kalitesi: Sabit takipteki krediler oranı ve sabit özel kredi risk maliyeti. Sistem geliştirmeleri ve kararlı yaklaşım ile tahsilatlara odaklanılması