Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Bağımsız denetim raporu

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

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

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

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

2. Görüşün Dayanağı

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

3. Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konuları	*Kilit Denetim Konuları için Uygulanan Denetim Prosedürleri*
Krediler ve alacakların değer düşüklüğü Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 201.906.973 bin TL kredi ve alacaklar ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 10.279.224 bin TL değer düşüş karşılığı bulunmaktadır. Krediler ve alacaklar ile ilgili tesis edilen değer düşüklüğü karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2017 tarihi itibariyle düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm 7, Dördüncü Bölüm 2, Beşinci Bölüm 1.7 ve Beşinci Bölüm 2.7 numaralı dipnotlarında yer almaktadır. Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; mevcut olan kredi ve alacakların büyüklüğü, söz konusu kredi ve alacakların mevzuata uygun olarak niteliklerine göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin değer düşüş karşılıklarının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin temerrüt halinin doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan değer düşüş karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	Bu çerçevede gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde krediler ve alacakların değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarının ilgili mevzuat çerçevesinde doğru olarak gerçekleştirilmesine ilişkin önemli gördüğümüz Banka'nın uygulamakta olduğu kontrollerin tasarım ve faaliyet etkinliklerini değerlendirdik ve test ettik. Gerçekleştirmiş olduğumuz denetim dahilinde, kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve mevzuata uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz bir örneklem kümesini test ederek kredi inceleme süreci gerçekleştirdik. Ayrıca değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılan varlıklara ilişkin tesis edilen özel karşılıkların ilgili mevzuata istinaden doğru olarak hesaplandığını test ettik. Özel karşılık hesaplamasına dahil edilen teminatların ilgili mevzuatta belirtilen teminat grubunda sınıflandırıldığını ve rayiç değerleriyle dikkate alınarak doğru teminat değerleme oranlarıyla çarpıldıklarını örneklem kümesi belirleyerek test ettik. Mevzuat tarafından belirlenen kriterler çerçevesinde genel karşılık hesaplamasına tabi portföy için tesis edilen karşılıkların ilgili hükümlere ve BDDK tarafından yapılan diğer bildirimlere uygunluğunu kontrol ettik. Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına baz teşkil eden temel varsayım ve diğer yargıların makul olup olmadığını değerlendirdik.

Kilit Denetim Konuları	*Kilit Denetim Konuları için Uygulanan Denetim Prosedürleri*
Emekli Sandığı Yükümlülüklerinin Değerlemesi Emekli Sandığı Yükümlülüklerine ilişkin olarak 31 Aralık 2017 tarihi itibariyle düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda 690.852 bin TL karşılık ayrılmıştır. Söz konusu karşılığa ilişkin açıklamalar ilişikteki finansal tabloların Beşinci Bölüm 2.7 no'lu Dipnot'unda yer almaktadır. Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı ("Sandık") 506 Sayılı Kanunun Geçici 20. maddesi çerçevesinde kurulmuş bir sandık olup iştirakçileri Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilecek sandıklar kapsamına girmektedir. Devir tarihini belirlemede Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. Sandığın toplam yükümlülükleri, devredilecek faydalar ve Sandığın sorumluluğunda kalacak ilave faydalar için ayrı ayrı yöntem ve varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır. Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemeleri ve uygun varsayımların seçiminde, önemli yargı ve teknik uzmanlık gerektirir. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, emekli sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan devir edilebilir sosyal faydalar, iskonto oranları, maaş artışları, ekonomik ve demografik beklentiler gibi varsayım ve tahminlerdeki belirsizlikleri içermektedir. Banka yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir aktüerya firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır. Denetimimiz esnasında; Emekli Sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan yukarıda da bahsedilen temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranın kanun ile belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların emekli sandığı yükümlülüğü üzerinde önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde, Emekli Sandığı yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Banka yönetimi tarafından harici aktüerya firmasına sağlanan, çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Emekli Sandığı bilançosunda yer alan varlıkların mevcudiyeti ve değerlerini test ettik. Hesaplamada kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığı değerlendirilerek önemli değişimleri test ettik. Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik.

4. 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.

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

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

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

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

6. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve meslekî şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların açıklamaları dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir

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

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

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

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Halûk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 6 Şubat 2018

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL 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 yıl sonu 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**
- **DİĞER AÇIKLAMALAR**
- **BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Bu raporda yer alan konsolide olmayan yıllık 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	**Niccolò UBERTALLI**	**Massimo FRANCESE**	**B. Seda İKİZLER**
Yönetim Kurulu Başkanı	**Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili**	**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
7. Kar dağıtım tablosu 12

Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları

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

Dördüncü bölüm - Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar 27
2. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 31
3. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 38
4. Kur riskine ilişkin açıklamalar 60
5. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 62
6. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 64
7. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 64
8. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler 68
9. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 69
10. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 71
11. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 74
12. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar 74

Beşinci bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 76
2. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 90
3. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 98
4. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 101
5. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 105
6. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 106
7. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar 107
8. Banka' nın yurt içi , yurt dışı ,kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler 108
9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 108

Altıncı bölüm – Diğer açıklamalar

1. Banka' nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 109

Yedinci bölüm – Bağımsız denetim raporu

1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 109
2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 109

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Y. Ali KOÇ	Başkan
Carlo VIVALDI	Başkan Vekili
Niccolò UBERTALLI(1)	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
Niccolò UBERTALLI(1)	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(2)	Kurumsal İletişim Yönetimi
Mert ÖNCÜ	Hazine Yönetimi
Mert YAZICIOĞLU(3)	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(3)	Perakende Bankacılık Yönetimi

(1) Banka'nın Murahhas Üyesi ve Genel Müdürü H. Faik Açıkalın, görevinden 29 Aralık 2017 tarihi itibarıyla emekli olarak ayrılmıştır. Banka'nın 27 Aralık 2017 tarihli Yönetim Kurulu'nda H. Faik Açıkalın'dan boşalan göreve 15 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Gökhan Erün'ün atanmasına, yeni Genel Müdür göreve başlayıncaya kadar Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili Niccolò Ubertalli'nin Genel Müdürlüğe vekalet etmesine karar verilmiştir.

(2) Banka'nın Kurumsal İletişim Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Mehmet Murat Ermert 2 Ocak 2018 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. Söz konusu göreve henüz bir atama yapılmamıştır.

(3) Banka'nın Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Zeynep Nazan Somer Özelgin, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Banka'nın organizasyon yapısında değişikliğe gidilmiş olup; Serkan Ülgen Perakende Bankacılık Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış, Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Mert Yazıcıoğlu Perakende Bankacılık Satış Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 865 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2016 - 935 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 17.944 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 (31/12/2017)			Önceki Dönem (31/12/2016)		
	Aktif kalemler	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**Nakit değerler ve Merkez Bankası**	**1.1**	**7.595.701**	**34.377.878**	**41.973.579**	**9.051.431**	**23.329.135**	**32.380.566**
II.	**Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)**	**1.2**	**3.614.240**	**503.958**	**4.118.198**	**2.652.903**	**365.380**	**3.018.283**
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		3.614.240	503.958	4.118.198	2.652.903	365.380	3.018.283
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		26.584	30.396	56.980	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	3.587.656	473.562	4.061.218	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**	**14.175**	**2.706.452**	**2.720.627**	**33.331**	**1.415.361**	**1.448.692**
IV.	**Para piyasalarından alacaklar**		**4.097**	**812.790**	**816.887**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	812.790	812.790	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		4.097	-	4.097	-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)**	**1.5,6**	**21.209.329**	**3.098.331**	**24.307.660**	**15.170.100**	**3.110.106**	**18.280.206**
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		7.613	96.465	104.078	6.330	62.288	68.618
5.2	Devlet borçlanma senetleri		20.856.199	1.533.774	22.389.973	14.431.742	1.602.330	16.034.072
5.3	Diğer menkul değerler		345.517	1.468.092	1.813.609	732.028	1.445.488	2.177.516
VI.	**Krediler ve alacaklar**	**1.7**	**125.727.188**	**69.233.255**	**194.960.443**	**106.608.228**	**66.015.989**	**172.624.217**
6.1	Krediler ve alacaklar		123.649.321	69.233.255	192.882.576	104.490.268	66.015.989	170.506.257
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		1.696.947	838.771	2.535.718	1.608.906	811.272	2.420.178
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		121.952.374	68.394.484	190.346.858	102.881.362	65.204.717	168.086.079
6.2	Takipteki krediler		9.024.397	-	9.024.397	8.706.143	-	8.706.143
6.3	Özel karşılıklar (-)		(6.946.530)	-	(6.946.530)	(6.588.183)	-	(6.588.183)
VII.	**Faktoring alacakları**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)**	**1.8**	**6.741.179**	**6.289.732**	**13.030.911**	**4.804.968**	**5.859.583**	**10.664.551**
8.1	Devlet borçlanma senetleri		6.741.179	6.289.732	13.030.911	4.804.968	5.859.583	10.664.551
8.2	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler (net)**	**1.9**	**4.503**	**529.384**	**533.887**	**4.503**	**437.143**	**441.646**
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler		4.503	529.384	533.887	4.503	437.143	441.646
9.2.1	Mali iştirakler		-	529.384	529.384	-	437.143	437.143
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		4.503	-	4.503	4.503	-	4.503
X.	**Bağlı ortaklıklar (net)**	**1.10**	**2.768.324**	**2.039.040**	**4.807.364**	**2.476.582**	**1.756.442**	**4.233.024**
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		2.761.024	2.039.040	4.800.064	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**	**18.386**	**-**	**18.386**	**18.114**	**-**	**18.114**
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide edilmeyenler		18.386	-	18.386	18.114	-	18.114
11.2.1	Mali ortaklıklar		18.386	-	18.386	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**	**1.520.914**	**167.481**	**1.688.395**	**1.055.832**	**113.104**	**1.168.936**
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	205.519	-	205.519
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		1.520.914	167.481	1.688.395	850.313	113.104	963.417
13.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**Maddi duran varlıklar (net)**	**1.14**	**2.572.976**	**-**	**2.572.976**	**2.653.825**	**-**	**2.653.825**
XV.	**Maddi olmayan duran varlıklar (net)**	**1.15**	**1.626.850**	**-**	**1.626.850**	**1.523.961**	**-**	**1.523.961**
15.1	Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
15.2	Diğer		647.357	-	647.357	544.468	-	544.468
XVI.	**Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)**	**1.16**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Vergi varlığı**		**-**	**-**	**-**	**97.812**	**-**	**97.812**
17.1	Cari vergi varlığı		-	-	-	97.812	-	97.812
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı	1.17	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)**	**1.18**	**202.019**	**-**	**202.019**	**159.974**	**-**	**159.974**
18.1	Satış amaçlı		202.019	-	202.019	159.974	-	159.974
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**Diğer aktifler**	**1.19**	**1.612.786**	**2.819.352**	**4.432.138**	**1.486.403**	**2.619.328**	**4.105.731**
	Aktif toplamı		**175.232.667**	**122.577.653**	**297.810.320**	**147.797.967**	**105.021.571**	**252.819.538**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Cari Dönem (31/12/2017)			Önceki Dönem (31/12/2016)		
	Pasif kalemler	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**Mevduat**	**2.1**	**75.934.109**	**93.413.108**	**169.347.217**	**84.648.505**	**69.626.351**	**154.274.856**
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		7.537.617	18.563.761	26.101.378	8.221.813	14.113.290	22.335.103
1.2	Diğer		68.396.492	74.849.347	143.245.839	76.426.692	55.513.061	131.939.753
II.	**Alım satım amaçlı türev finansal borçlar**	**2.2**	**3.555.662**	**282.242**	**3.837.904**	**2.162.389**	**363.137**	**2.525.526**
III.	**Alınan krediler**	**2.3**	**516.285**	**38.613.774**	**39.130.059**	**543.244**	**27.451.618**	**27.994.862**
IV.	**Para piyasalarına borçlar**		**12.588.880**	**211.271**	**12.800.151**	**4.294.113**	**1.563.675**	**5.857.788**
4.1	Bankalararası para piyasalarına borçlar		3.703.931	-	3.703.931	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasına borçlar		81.644	-	81.644	-	-	-
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		8.803.305	211.271	9.014.576	4.294.113	1.563.675	5.857.788
V.	**İhraç edilen menkul kıymetler (net)**	**2.3**	**2.290.593**	**10.202.249**	**12.492.842**	**1.719.641**	**7.525.077**	**9.244.718**
5.1	Bonolar		1.212.509	107.682	1.320.191	1.399.791	86.665	1.486.456
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		1.078.084	10.094.567	11.172.651	319.850	7.438.412	7.758.262
VI.	**Fonlar**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**Muhtelif borçlar**		**10.217.001**	**1.937.311**	**12.154.312**	**8.878.296**	**1.758.713**	**10.637.009**
VIII.	**Diğer yabancı kaynaklar**	**2.4**	**1.347.239**	**433.396**	**1.780.635**	**1.575.848**	**314.654**	**1.890.502**
IX.	**Faktoring borçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Kiralama işlemlerinden borçlar**	**2.5**	**-**	**131**	**131**	**-**	**1.112**	**1.112**
10.1	Finansal kiralama borçları		-	139	139	-	1.130	1.130
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	(8)	(8)	-	(18)	(18)
XI.	**Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar**	**2.6**	**300.046**	**12.380**	**312.426**	**66.263**	**22.525**	**88.788**
11.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		204.859	-	204.859	49.949	-	49.949
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		95.187	12.380	107.567	16.314	22.525	38.839
11.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**Karşılıklar**	**2.7**	**3.994.595**	**1.322.110**	**5.316.705**	**3.252.175**	**1.311.400**	**4.563.575**
12.1	Genel karşılıklar		2.102.563	1.230.131	3.332.694	1.833.501	1.208.819	3.042.320
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		564.141	-	564.141	287.881	-	287.881
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		1.327.891	91.979	1.419.870	1.130.793	102.581	1.233.374
XIII.	**Vergi borcu**	**2.8**	**821.207**	**-**	**821.207**	**554.362**	**-**	**554.362**
13.1	Cari vergi borcu		613.308	-	613.308	296.752	-	296.752
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		207.899	-	207.899	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**	**-**	**9.718.804**	**9.718.804**	**-**	**9.067.893**	**9.067.893**
XVI.	**Özkaynaklar**	**2.11**	**28.196.661**	**1.901.266**	**30.097.927**	**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		3.689.913	1.901.266	5.591.179	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		409.245	1.740.760	2.150.005	394.466	1.315.943	1.710.409
16.2.4	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		1.360.019	-	1.360.019	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		16.271	-	16.271	15.165	-	15.165
16.2.8	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		214.719	160.506	375.225	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		1.145.778	-	1.145.778	1.197.713	-	1.197.713
16.3	Kâr yedekleri		16.545.616	-	16.545.616	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		1.183	-	1.183	1.451	-	1.451
16.4	Kâr veya zarar		3.614.081	-	3.614.081	2.932.795	-	2.932.795
16.4.1	Geçmiş yıllar kâr ve zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem net kâr ve zararı		3.614.081	-	3.614.081	2.932.795	-	2.932.795
	Pasif toplamı		**139.762.278**	**158.048.042**	**297.810.320**	**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 (31/12/2017)			Önceki Dönem (31/12/2016)		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)**		**293.686.722**	**385.229.009**	**678.915.731**	**158.620.046**	**239.642.521**	**398.262.567**
I.	**Garanti ve kefaletler**	**3.1.2,3**	**26.495.214**	**51.671.080**	**78.166.294**	**21.614.582**	**46.253.958**	**67.868.540**
1.1	Teminat mektupları		26.441.208	33.757.070	60.198.278	21.568.691	31.069.592	52.638.283
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		791.090	1.168.552	1.959.642	471.441	930.593	1.402.034
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		3.381.312	32.588.518	35.969.830	2.597.219	30.138.999	32.736.218
1.1.3	Diğer teminat mektupları		22.268.806	-	22.268.806	18.500.031	-	18.500.031
1.2	Banka kredileri		-	212.685	212.685	-	195.766	195.766
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	212.685	212.685	-	195.766	195.766
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		20.000	10.924.238	10.944.238	11.407	8.749.767	8.761.174
1.3.1	Belgeli akreditifler		20.000	10.924.238	10.944.238	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		34.006	2.421.805	2.455.811	34.484	1.960.487	1.994.971
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	4.355.282	4.355.282	-	4.278.346	4.278.346
II.	**Taahhütler**	**3.1.1**	**93.480.873**	**92.316.175**	**185.797.048**	**53.181.915**	**25.549.089**	**78.731.004**
2.1	Cayılamaz taahhütler		92.020.358	42.021.703	134.042.061	52.743.486	13.663.919	66.407.405
2.1.1	Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri		36.662.381	40.236.824	76.899.205	3.706.202	12.562.607	16.268.809
2.1.2	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		29.564	762.402	791.966	27.500	6.581	34.081
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		9.349.555	775.480	10.125.035	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		6.844.741	-	6.844.741	6.686.199	-	6.686.199
2.1.8	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		7.297	-	7.297	6.014	-	6.014
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		33.700.364	-	33.700.364	29.878.711	-	29.878.711
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		18.322	-	18.322	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		5.408.134	246.997	5.655.131	4.412.175	225.126	4.637.301
2.2	Cayılabilir taahhütler		1.460.515	50.294.472	51.754.987	438.429	11.885.170	12.323.599
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		1.460.515	50.294.472	51.754.987	438.429	11.885.170	12.323.599
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**Türev finansal araçlar**	**3.2,3**	**173.710.635**	**241.241.754**	**414.952.389**	**83.823.549**	**167.839.474**	**251.663.023**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		42.759.791	30.433.834	73.193.625	29.149.741	22.976.994	52.126.735
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		270.141	2.336.735	2.606.876	422.791	1.689.923	2.112.714
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		42.489.650	28.097.099	70.586.749	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		130.950.844	210.807.920	341.758.764	54.673.808	144.862.480	199.536.288
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		11.063.125	14.589.393	25.652.518	5.836.870	9.168.354	15.005.224
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		4.066.561	8.704.699	12.771.260	2.022.577	5.425.889	7.448.466
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		6.996.564	5.884.694	12.881.258	3.814.293	3.742.465	7.556.758
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		104.077.472	164.682.628	268.760.100	37.500.424	109.501.198	147.001.622
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		19.511.430	87.065.133	106.576.563	12.124.291	37.791.925	49.916.216
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		79.436.042	28.617.705	108.053.747	20.836.133	28.669.215	49.505.348
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		2.565.000	24.499.895	27.064.895	2.270.000	21.520.029	23.790.029
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		2.565.000	24.499.895	27.064.895	2.270.000	21.520.029	23.790.029
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		9.678.309	16.400.673	26.078.982	6.062.482	13.199.550	19.262.032
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		3.910.315	7.906.039	11.816.354	2.134.509	6.547.706	8.682.215
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		5.467.994	6.672.990	12.140.984	3.427.973	5.479.950	8.907.923
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	1.058.039	1.058.039	250.000	585.947	835.947
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		300.000	763.605	1.063.605	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		6.131.938	15.135.226	21.267.164	5.274.032	12.993.378	18.267.410
B.	**Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)**		**640.568.079**	**283.266.808**	**923.834.887**	**510.532.152**	**259.877.200**	**770.409.352**
IV.	**Emanet kıymetler**		**355.509.137**	**191.474.709**	**546.983.846**	**265.934.364**	**181.694.033**	**447.628.397**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		333.343.112	190.867.166	524.210.278	245.510.328	180.952.854	426.463.182
4.3	Tahsile alınan çekler		17.328.672	87.339	17.416.011	15.835.668	118.906	15.954.574
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		4.779.209	460.360	5.239.569	4.543.821	574.974	5.118.795
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	47.846	47.846	-	40.085	40.085
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		58.144	11.998	70.142	44.547	7.214	51.761
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**Rehinli kıymetler**		**271.152.739**	**90.899.235**	**362.051.974**	**240.607.924**	**77.358.701**	**317.966.625**
5.1	Menkul kıymetler		193.385	418	193.803	179.680	390	180.070
5.2	Teminat senetleri		930.316	266.781	1.197.097	1.000.765	267.379	1.268.144
5.3	Emtia		23.010	-	23.010	25.813	-	25.813
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		119.604.456	70.551.995	190.156.451	104.128.522	67.046.308	171.174.830
5.6	Diğer rehinli kıymetler		150.401.572	20.073.243	170.474.815	135.273.144	10.038.359	145.311.503
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	6.798	6.798	-	6.265	6.265
VI.	**Kabul edilen avaller ve kefaletler**		**13.906.203**	**892.864**	**14.799.067**	**3.989.864**	**824.466**	**4.814.330**
	Nazım hesaplar toplamı (A+B)		**934.254.801**	**668.495.817**	**1.602.750.618**	**669.152.198**	**499.519.721**	**1.168.671.919**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

3. Gelir tablosu

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01/2017-31/12/2017)	Önceki Dönem (01/01/2016-31/12/2016)
I.	**Faiz gelirleri**	**4.1**	**21.384.918**	**17.845.482**
1.1	Kredilerden alınan faizler	4.1.1	17.527.173	15.276.920
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		233.964	118.629
1.3	Bankalardan alınan faizler	4.1.2	188.276	48.725
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		23.344	21.535
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler	4.1.3	3.411.063	2.377.445
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		3.405	5.302
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		2.438.979	1.664.548
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		968.679	707.595
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		1.098	2.228
II.	**Faiz giderleri**	**4.2**	**(12.173.817)**	**(10.210.836)**
2.1	Mevduata verilen faizler	4.2.4	(9.626.984)	(7.905.466)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler	4.2.1	(1.321.006)	(998.811)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(447.530)	(692.397)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	4.2.3	(723.477)	(603.276)
2.5	Diğer faiz giderleri		(54.820)	(10.886)
III.	**Net faiz geliri (I + II)**		**9.211.101**	**7.634.646**
IV.	**Net ücret ve komisyon gelirleri**		**3.136.135**	**2.825.515**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		4.062.916	3.590.255
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		554.898	469.598
4.1.2	Diğer	4.12	3.508.018	3.120.657
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(926.781)	(764.740)
4.2.1	Gayrinakdi kredilere		(280)	(127)
4.2.2	Diğer		(926.501)	(764.613)
V.	**Temettü gelirleri**	**4.3**	**2.273**	**80**
VI.	**Ticari kâr/zarar (net)**	**4.4**	**(812.513)**	**76.258**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		53.274	40.488
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	4.5	(1.291.308)	(9.172)
6.3	Kambiyo işlemleri kârı/zararı		425.521	44.942
VII.	**Diğer faaliyet gelirleri**	**4.6**	**1.135.753**	**551.799**
VIII.	**Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)**		**12.672.749**	**11.088.298**
IX.	**Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)**	**4.7**	**(3.253.793)**	**(2.843.576)**
X.	**Diğer faaliyet giderleri (-)**	**4.8**	**(5.520.360)**	**(5.076.509)**
XI.	**Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)**		**3.898.596**	**3.168.213**
XII.	**Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı**		-	-
XIII.	**Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar**		**574.818**	**476.472**
XIV.	**Net parasal pozisyon kârı/zararı**		-	-
XV.	**Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)**	**4.9**	**4.473.414**	**3.644.685**
XVI.	**Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)**	**4.10**	**(859.333)**	**(711.890)**
16.1	Cari vergi karşılığı		(1.010.325)	(540.460)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		150.992	(171.430)
XVII.	**Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)**		**3.614.081**	**2.932.795**
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)**	**4.9**	**-**	**-**
XXI.	**Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)**	**4.10**	**-**	**-**
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)**	**4.11**	**3.614.081**	**2.932.795**
	Hisse başına kâr/zarar (tam TL)		0,0083	0,0067

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

4. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo

	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	Cari Dönem (31/12/2017)	Önceki Dönem (31/12/2016)
I.	**Menkul değerler değerleme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen**	**72.856**	**(248.090)**
II.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**	**(1.372)**	**-**
III.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**	**-**	**-**
IV.	**Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları**	**3.453**	**44.230**
V.	**Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)**	**590.799**	**147.084**
VI.	**Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)**	**(321.859)**	**(201.497)**
VII.	**Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi**	**-**	**-**
VIII.	**TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları**	**122.703**	**332.260**
IX.	**Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi**	**(101.281)**	**27.754**
X.	**Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)**	**365.299**	**101.741**
XI.	**Dönem kârı/zararı**	**3.614.081**	**2.932.795**
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kâr-zarara transfer)	40.402	235.260
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	272.787	(44.407)
11.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4	Diğer	3.300.892	2.741.942
XII.	**Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)**	**3.979.380**	**3.034.536**

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu

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

5. Özkaynak değişim tablosu

	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	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**	**-**	**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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(221.858)**	-	-	-	-	**(221.858)**
VI.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(43.531)**	-	**(43.531)**
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117.667	-	117.667
6.2	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(161.198)	-	(161.198)
VII.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
VIII.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
IX.	**İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**58**	-	-	**58**
X.	**Kur farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**41.867**	-	-	**(6.482)**	-	**35.385**
XI.	**Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
XII.	**Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
XIII.	**İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**329.441**	-	-	-	-	**329.441**
XIV.	**Sermaye artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse senedi ihraç primleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
XVI.	**Hisse senedi iptal kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
XVII.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	**2.246**	-	-	-	-	-	-	-	**2.246**
XIX.	**Dönem net kârı veya zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**2.932.795**	-	-	-	-	-	-	**2.932.795**
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 (III+IV+V+…..+XVIII+XIX+XX)		**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**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

5. Özkaynak değişim tablosu

	Cari Dönem 31 Aralık 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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**67.980**	-	-	-	-	**67.980**
IV.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**205.690**	-	**205.690**
4.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	451.344	-	451.344
4.2	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(245.654)	-	(245.654)
V.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(89.037)**	-	-	-	**(89.037)**
VI.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
VII.	**İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.106**	-	-	**1.106**
VIII.	**Kur farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(3.504)**	-	-	**6.197**	-	**2.693**
IX.	**Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
X.	**Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
XI.	**İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**375.120**	-	-	-	-	**375.120**
XII.	**Sermaye artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse senedi ihraç primleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
XIV.	**Hisse senedi iptal kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
XV.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	**(198.253)**	-	-	-	-	-	-	-	**(198.253)**
XVII.	**Dönem net kârı veya zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**3.614.081**	-	-	-	-	-	-	**3.614.081**
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**	**1.146.961**	**3.614.081**	**-**	**2.150.005**	**1.360.019**	**16.271**	**375.225**	**-**	**30.097.927**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

6. Nakit akış tablosu

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2017)	Önceki Dönem (31/12/2016)
A.	**Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		4.166.200	2.746.948
1.1.1	Alınan faizler		19.153.891	16.378.595
1.1.2	Ödenen faizler		(11.967.138)	(9.927.456)
1.1.3	Alınan temettüler		116.939	98.440
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		4.062.916	3.590.255
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		(733.014)	(484.239)
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		1.383.315	1.046.425
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(4.601.194)	(4.299.229)
1.1.8	Ödenen vergiler		(957.750)	(922.274)
1.1.9	Diğer	6.3	(2.291.765)	(2.733.569)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		5.603.444	1.659.157
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		(19.973)	29.110
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış		(4.012.923)	440.423
1.2.4	Kredilerdeki net (artış)/azalış		(25.135.737)	(25.992.118)
1.2.5	Diğer aktiflerdeki net (artış) /azalış		(104.306)	(1.345.131)
1.2.6	Bankaların mevduatlarındaki net artış /(azalış)		1.234.126	2.835.348
1.2.7	Diğer mevduatlardaki net artış /(azalış)		13.858.215	24.279.605
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış /(azalış)		18.234.646	(1.853.624)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış /(azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlardaki net artış /(azalış)	6.3	1.549.396	3.265.544
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**9.769.644**	**4.406.105**
B.	**Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**(6.237.314)**	**794.847**
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)		215.307	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(395.404)	(374.498)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		64.903	94.448
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(14.259.733)	(15.178.470)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		9.902.172	17.583.000
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(2.796.166)	(1.329.699)
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		1.031.607	66
2.9	Diğer		-	-
C.	**Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
III.	**Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit**		**2.888.345**	**(552.683)**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		18.454.927	8.178.136
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(15.565.602)	(8.728.897)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		-	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(980)	(1.922)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**	**6.3**	**1.211.207**	**989.614**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış /(azalış) (I+II+III+IV)**		**7.631.882**	**5.637.883**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**6.1**	**13.957.819**	**8.319.936**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**6.1**	**21.589.701**	**13.957.819**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

7. Kâr dağıtım tablosu[(1)]

		Cari Dönem (31/12/2017)	Önceki Dönem (31/12/2016)
I.	**Dönem kârının dağıtımı**		
1.1	Dönem kârı	4.473.414	3.644.685
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(859.333)	(711.890)
1.2.1	Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	(1.010.325)	(540.460)
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	150.992	(171.430)
A.	**Net dönem kârı (1.1-1.2)**	**3.614.081**	**2.932.795**
1.3	Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4	Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	24.871
1.5	Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B.	**Dağıtılabilir net dönem kârı [(a-(1.3+1.4+1.5)]**	**3.614.081**	**2.907.924**
1.6	Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7	Personele temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10	İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.11	Statü yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü yedekler	-	2.761.874
1.13	Diğer yedekler	-	-
1.14	Özel fonlar	-	146.050
II.	**Yedeklerden dağıtım**	-	-
2.1	Dağıtılan yedekler	-	-
2.2	İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4	Personele pay (-)	-	-
2.5	Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
III.	**Hisse başına kâr**	-	-
3.1	Hisse senedi sahiplerine	0,0083	0,0067
3.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV.	**Hisse başına temettü**	-	-
4.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
4.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(1) Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2017 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir. Söz konusu tutar, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesine istinaden gayrimenkul ve iştirak hissesi satış kazancının %75'lik (gayrimenkul satışlarında 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren %50'lik) kısmına isabet eden 127.833 TL dağıtılmayacak ve özel fon hesabında tutulacak tutarı da içermektedir.

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 uygulanmıştır.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulanacaktır.

TFRS 9 standardı, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak kredi riski değer düşüklüğü ve temel riskten korunma muhasebesi için yeni ilkeler ortaya koymaktadır. Banka yapmış olduğu analizlere dayanarak finansal riskten korunma muhasebesi için TMS 39'un tüm hükümlerini sürdürmeyi düşünmektedir.

TFRS 9 standardına göre finansal varlıklar iki kritere göre sınıflandıracaktır; finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olacaktır.

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılabilmektedir. TFRS 9'daki hükümler, mevcut TMS 39'daki değerlendirmelerden farklı olduğu için, finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için TMS 39'daki mevcut hükümlerin uygulanması büyük ölçüde değişmeden kalmaktadır.

Ayrıca, muhasebe politikalarında açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9 ile uygulanmaya başlanacak beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilecektir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Beklenen kredi zararları çoklu makroekonomik senaryoları yansıtmalı ve paranın zaman değerini içermelidir. İtfa edilmiş maliyeti ve gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen krediler ve borçlanma araçları gibi tüm bilanço içi finansal varlıklara uygulanan beklenen kredi zararları modeli belirli kredi taahhütleri, finansal garantiler ve rotatif krediler gibi bilanço dışı kalemleri için de uygulanır.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki kademeli artışa bağlı olarak üç kategoriye ayrılacaktır. Değer düşüklüğü, her bir kategorideki ödenmemiş bakiyeye göre aşağıdaki şekillerde finansal tablolara alınır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilecektir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık bu faza aktarılacaktır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenecektir.

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibariyle değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilir ve faiz geliri net defter değeri üzerinden hesaplanır.

Banka, yürürlüğe girdiği tarihte yeni hükümleri, 1 Ocak 2018 tarihindeki açılış bilançosunda karşılaştırma dönemlerinde herhangi bir düzeltme yapmadan açılış özkaynak tutarlarına yansıtarak uygulayacaktır. Ayrıca, TFRS 9 kapsamında Banka 1. ve 2. Aşama kredi zararları üzerinden ertelenmiş vergi hesaplayacak olup, hesaplanan ertelenmiş vergi varlığına ilişkin etki ilk geçiş sırasında özkaynaklara yansıtılacaktır.

Söz konusu standardın etkileri ile ilgili süreçler sonlandırılma aşamasında olup tüm etkiler dahil açılış özkaynak tutarlarına yansıyacak önemli bir etki beklenmemektedir.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış, ancak yürürlüğe girmemiş olan diğer TMS/TFRS değişikliklerinin de, 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 asgari 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 değerlenen 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 Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 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 rayiç 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 (vadeye kalan süre içerisinde) 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 rayiç 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 Aralık 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 rayiç 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 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 gerçeğe uygun 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 defter değerleri 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.

Ek olarak, 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 Sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 91. maddesiyle, halen %20 olarak uygulanan kurumlar vergisi oranı, tüm kurumları kapsayacak şekilde 2018, 2019 ve 2020 yılı hesap dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere %22 olarak yeniden düzenlenmiştir. Aynı yıllara ilişkin olarak verilmesi gereken geçici vergi beyannamelerinde de %22 oranı geçerli olacaktır.

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 (5 Aralık 2017 dahil olmak üzere bu tarihten sonraki gayrimenkul satışından doğan karların %50'si), 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 1.183TL'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)	3.614.081	2.932.795
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	434.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	**0,0083**	**0,0067**

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 "TFRS 8 - Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" 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 %14,49'dur (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	16.545.616		13.759.139	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.054.914		5.185.457	
Kâr	3.614.081		2.932.795	
Net Dönem Kârı	3.614.081		2.932.795	
Geçmiş Yıllar Kârı	-		-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	16.271		15.165	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**31.121.814**		**26.783.488**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler				
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	90.195		18.141	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.023.887		664.940	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	91.369		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	489.500	611.874	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	836.691		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	547.770		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	**3.863.006**		**2.520.255**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**27.258.808**		**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 (-)	318.273	-	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)	**26.940.535**		**23.667.422**	
KATKI SERMAYE				
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.865.305		5.472.356	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	711.040		1.066.560	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2.893.299		2.689.286	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**9.469.644**		**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	72.789		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	**72.789**		**109.452**	
Katkı Sermaye Toplamı	**9.396.855**		**9.118.750**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**36.198.441**		**32.567.023**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)				
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	3.750		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]	-		11.868	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	135.199		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	-		-	

ÖZKAYNAK	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	36.198.441	32.567.023
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	249.893.152	229.213.155
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,91	10,59
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,78	10,33
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,49	14,21
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1,261	0,633
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,250	0,625
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,011	0,008
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4,908	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	1.693.432	1.126.265
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.332.694	3.042.320
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.893.299	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) 11 Temmuz 2017 tarihli 30121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te yapılan değişiklik uyarınca yürürlükten kaldırılmıştır.

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)	2.207	1.773	711	1.886
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.207	1.773	3.772	1.886
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 1 gün
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	Ilk 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	-

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.

1.4. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik" ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	196.250.522	-	196.250.522
Malta	629.438	-	629.438
İtalya	486.627	-	486.627
Rusya	301.135	-	301.135
Azerbaycan	288.846	-	288.846
Marshall Adaları	286.091	-	286.091
İsviçre	277.296	-	277.296
Hollanda	266.754	-	266.754
İngiltere	220.344	-	220.344
Fransa	183.542	-	183.542
Almanya	177.270	-	177.270
Kazakistan	115.715	-	115.715
Diğer	581.987	-	581.987
Toplam	**200.065.567**	**-**	**200.065.567**

2. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

2.1. Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesini ve bu durumda Banka'da oluşacak risk ve zararları ifade etmektedir. Banka, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı kredi limiti belirlemekte, limit tahsislerinde Banka'nın dahili derecelendirme sistemi, mali tahlil raporları, sektörel ve coğrafi yoğunlaşma ve her yıl Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi politikaları göz önünde bulundurulmaktadır. Muhabir bankalar ve yurt içi bankalarla yapılan plasman veya vadeli döviz alım satım gibi hazine işlemlerinde, Banka Yönetim Kurulu'nun her bir karşı banka için tahsis ettiği limitler günlük olarak Hazine Yönetimi tarafından takip edilmekte, ayrıca piyasada işlem yapma yetkisi olan Hazine Yönetimi çalışanlarının günlük olarak aldıkları pozisyonların, belirlenen limitler dahilinde olup olmadığı sistemsel olarak kontrol edilmektedir. Kredi tahsis aşamalarında kredi değerliliği, müşterinin mali durumu ve talep edilen kredi türüne göre teminat alınmalıdır. Uzun vadeli kredi tahsislerinde ve proje finansmanı için kullandırılan kredilerde şirketlerin uzun vadeli projeksiyonları merkezi olarak analiz edilmekte, söz konusu taahhütler için faiz riskinin fiyatlaması hazine yönetimi ile koordineli olarak yapılmaktadır.

Banka, ilgili mevzuat uyarınca kredi ve diğer alacaklarının borçlularını kredi değerlilikleri açısından izlemektedir. Ayrıca açılan krediler için hesap durum belgelerini denetlemekte ve gerektiği durumlarda güncellemektedir. Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak; borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Bankada küçük ve orta büyüklükteki işletme ("KOBİ") müşterileri ile kurumsal ve ticari müşteriler için ayrı içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Banka, bireysel krediler ve kredi kartı müşterileri için skor kart kullanmaktadır. Bu skor kartlar hem yeni başvuruların değerlendirilmesinde hem de mevcut müşterilerin yeni başvuru ve limit yönetiminde kullanılmaktadır. Skor kartlar sistemi, içsel olarak geliştirilmiş olup, düzenli aralıklarla güncellenmekte ve onaylanmaktadır.

Kurumsal, ticari ve KOBİ müşterileri için kullanılan derecelendirme sistemi, kredi onay yetki seviyelerinin belirlenmesinde de kullanılmaktadır. Bu sayede; düşük derecelendirme notuna sahip olan firmalar daha üst yetki seviyelerine yönlendirilirken, yüksek derecelendirme notuna sahip firmalar daha alt yetki seviyelerinde değerlendirilebilmekte ve bu yöntemle kredi süreçlerinde risk esaslı optimizasyon hedeflenmektedir.

Derecelendirme sistemleri vasıtasıyla müşterilerin temerrüde düşme olasılıkları hesaplanmaktadır. Banka'nın derecelendirme sistemine göre derecelendirilmiş, kurumsal ve ticari kredilerin derecelendirme konsantrasyonu aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ortalama üstü (1-4)	%46,5	%45,2
Ortalama (5+ -6)	%46,9	%44,3
Ortalama altı (7+ -9)	%6,6	%10,6

Banka'da tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış alacaklar için aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

- Kredi ödemelerinde gecikmelerin geri ödeme tarihinin 90 gün ve üzerinde bulunması,
- Borçlunun mevcutta bulunan kredi borçlarının geri ödemelerinden en az bir adetini ifa edememesi,
- Borçlu hakkında bankacılık sistemi genelinde olumsuz istihbarat/memzuç bilgilerinin bulunması,
- Kredi tahsisini yapan ve kredi müşterisini takip eden şube personelinin, kredi geri ödemeleri hakkındaki olumsuz geri bildirimleri neticesi ile bir kredinin gecikme süresine bakılmaksızın değer kaybına uğramış kabul edilmesi.

Banka, değer ayarlamaları ve karşılıklar kapsamında; kredi müşterileri için genel ve özel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda; Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak genel ve özel karşılık hesaplanmakta ve kayıtlara yansıtılmaktadır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı (1)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	82.474.544	65.195.567
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	184	184
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	217.385	208.794
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	6.066	9.370
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	20.279.749	17.431.936
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	137.661.409	128.545.979
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	81.908.197	79.583.040
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	26.643.951	21.222.066
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	2.156.784	1.994.867
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	190.330	189.277
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	94.843	62.538
Hisse Senedi Yatırımları	4.915.945	4.701.055
Diğer Alacaklar	7.970.354	8.111.867
Toplam	**364.519.741**	**327.256.540**

(1) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

2.2. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde Banka'nın kontrol limitleri bulunmaktadır. Söz konusu pozisyonlar karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamında pozisyonların piyasa değerlerine ilaveten işlemlerin vadeleri boyunca piyasa hareketlerinden dolayı olması muhtemel riskler de dikkate alınarak yönetilmektedir. Banka, limitlerini hesaplanan bu potansiyel riskleri de dikkate alarak dinamik bir şekilde yönetmektedir. Günlük yapılan değerlemeler ile dinamik olarak gerçekleştirilen limit kontrolleri, teminat yeterlilikleri ilgili birimlere günlük olarak raporlanmaktadır.

Banka, gerçekleştirdiği türev işlemlerden dolayı, piyasadaki dalgalanmalar neticesinde önemli ölçüde kredi riskine maruz kalması durumunda; sözleşmelerin el verdiği ölçüde riski bertaraf etmesini mümkün kılacak sahip olduğu hakları kullanma yoluna gidebilir.

2.3. Nakit riski, Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait gayri nakdi riskler de aynı yönetmelik uyarınca özel karşılığa tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakit alacak haline dönüştüklerinde daha önce donuk alacak olarak sınıflandırılan nakit kredi ile aynı risk grubunda takip edilmekte ve özel karşılık ayrılmaya devam edilmektedir.

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

2.4. Banka'nın yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve finansal kurumların kredi değerlerinin periyodik olarak değerlendirilmesi itibarıyla, yakınen takip edilmekte ve bu faaliyetler çerçevesinde önemli bir kredi riski gözlenmemektedir.

2.5. Kredi riski bakımından;

- Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %27 ve %35'tir (31 Aralık 2016- %27 ve %35).
- Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %49 ve %62'dir (31 Aralık 2016- %47 ve %59).
- Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %34 ve %42'tir (31 Aralık 2016- %33 ve %42).

2.6. Banka'nın üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 3.332.694 TL'dir (31 Aralık 2016 – 3.042.320 TL).

2.7. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk Sınıfları[1][2]													
	1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**Toplam**
Cari Dönem														
Yurt içi	82.474.544	184	217.385	-	6.657.642	132.747.258	81.893.315	26.639.303	2.120.135	190.328	94.843	9.365	7.970.354	341.014.656
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	1.785	11.151.664	1.699.844	6.002	2.291	7	2	-	-	-	12.861.595
OECD Ülkeleri[3]	-	-	-	-	168.087	691.967	921	1.536	-	-	-	-	-	862.511
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	743.304	65.279	3.690	-	8.399	-	-	-	-	820.672
ABD, Kanada	-	-	-	4.281	1.386.754	1.430.735	932	353	-	-	-	94.713	-	2.917.768
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	172.298	1.026.326	3.337	468	28.243	-	-	-	-	1.230.672
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.811.867	-	4.811.867
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[4]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**82.474.544**	**184**	**217.385**	**6.066**	**20.279.749**	**137.661.409**	**81.908.197**	**26.643.951**	**2.156.784**	**190.330**	**94.843**	**4.915.945**	**7.970.354**	**364.519.741**

	Risk Sınıfları[1][2]													
	1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**Toplam**
Önceki Dönem														
Yurt içi	61.657.035	167	532.833	-	5.733.165	116.998.941	76.105.849	15.397.160	2.019.664	206.855	-	7.770	9.174.068	287.833.507
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	8.438	9.558.979	1.318.076	8.511	642	3.976	2	-	-	-	10.898.624
OECD Ülkeleri [3]	-	-	-	-	228.710	651.368	1.572	100	-	-	-	-	-	881.750
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	1.073.277	142.838	5.280	-	8.399	-	-	-	-	1.229.794
ABD, Kanada	-	-	-	6.918	867.735	1.124.708	1.749	138	-	-	-	60.849	-	2.062.097
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	227.201	724.171	2.775	625	20.643	1	-	-	-	975.416
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.237.527	455.257	4.692.784
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler [4]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**61.657.035**	**167**	**532.833**	**15.356**	**17.689.067**	**120.960.102**	**76.125.736**	**15.398.665**	**2.052.682**	**206.858**	**-**	**4.306.146**	**9.629.325**	**308.573.972**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.
(3) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(4) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

1-Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
2-Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar
3-İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar
4-Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar
5-Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar
6-Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
7-Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar
8-Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
9-Tahsili Gecikmiş Alacaklar
10-Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
11-Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
12-Hisse Senedi Yatırımları
13-Diğer Alacaklar

2.8. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

	Risk Sınıfları[1][2]															
	1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**-**	**-**	**35.077**	**-**	**-**	**4.500.201**	**3.176.432**	**748.411**	**169.775**	**6.792**	**-**	**-**	**-**	**5.457.179**	**3.179.509**	**8.636.688**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	34.661	-	-	3.481.728	2.204.919	542.870	130.355	4.326	-	-	-	3.844.515	2.554.344	6.398.859
Ormancılık	-	-	416	-	-	812.137	946.836	199.083	35.469	2.309	-	-	-	1.542.214	454.036	1.996.250
Balıkçılık	-	-	-	-	-	206.336	24.677	6.458	3.951	157	-	-	-	70.450	171.129	241.579
Sanayi	**-**	**20**	**59.107**	**-**	**-**	**75.125.122**	**16.803.253**	**5.927.237**	**839.929**	**53.113**	**-**	**3.597**	**-**	**42.879.562**	**55.931.816**	**98.811.378**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	49	-	-	2.089.433	426.290	199.666	247.442	1.365	-	-	-	1.429.829	1.534.416	2.964.245
İmalat Sanayi	-	-	4.924	-	-	42.126.753	16.044.440	5.425.375	556.492	49.014	-	3.597	-	36.083.263	28.127.332	64.210.595
Elektrik, Gaz, Su	-	20	54.134	-	-	30.908.936	332.523	302.196	35.995	2.734	-	-	-	5.366.470	26.270.068	31.636.538
İnşaat	**-**	**2**	**83**	**-**	**-**	**21.461.040**	**7.082.209**	**5.964.886**	**260.733**	**50.701**	**-**	**-**	**-**	**15.990.275**	**18.829.379**	**34.819.654**
Hizmetler	**82.474.544**	**106**	**119.231**	**6.066**	**19.893.554**	**35.815.793**	**9.524.226**	**6.387.587**	**453.864**	**30.201**	**94.843**	**4.910.597**	**5.253.045**	**82.918.844**	**82.044.813**	**164.963.657**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	1	452	-	-	5.801.989	4.407.683	1.067.887	188.245	14.960	-	-	-	8.776.942	2.704.275	11.481.217
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	18.970	-	-	5.226.236	1.163.877	2.016.486	95.227	3.353	-	-	-	2.393.491	6.130.658	8.524.149
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	13	-	-	7.010.513	1.836.285	448.283	84.981	5.799	-	5.000	-	3.397.356	5.993.518	9.390.874
Mali Kuruluşlar	82.474.544	-	226	6.066	19.893.554	4.635.801	192.043	1.869.290	24.798	285	94.843	4.109.107	5.217.561	57.085.347	61.432.771	118.518.118
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	-	-	-	389.005	36.449	4.280	1.147	42	-	-	-	282.648	148.275	430.923
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	2.735	-	-	156.245	130.064	39.222	3.266	346	-	-	-	294.664	37.214	331.878
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	105	96.835	-	-	12.596.004	1.757.825	942.139	56.200	5.416	-	796.490	35.484	10.688.396	5.598.102	16.286.498
Diğer	**-**	**56**	**3.887**	**-**	**386.195**	**759.253**	**45.322.077**	**7.615.830**	**432.483**	**49.523**	**-**	**1.751**	**2.717.309**	**56.775.560**	**512.804**	**57.288.364**
Toplam	**82.474.544**	**184**	**217.385**	**6.066**	**20.279.749**	**137.661.409**	**81.908.197**	**26.643.951**	**2.156.784**	**190.330**	**94.843**	**4.915.945**	**7.970.354**	**204.021.420**	**160.498.321**	**364.519.741**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve OlmayanAlacaklar
3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
5- Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
6- Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
7- Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar
8- Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
9- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
10- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
11- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
12- Hisse Senedi Yatırımları
13- Diğer Alacaklar

2.9. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları[1]	1 ay	1–3 ay	3–6 ay	6–12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	29.655.522	720.285	103.905	1.606.520	50.386.823	82.473.055
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	184	-	-	-	184
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	56.942	13.485	48.106	27.823	70.898	217.254
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	1.364	3.275	1.359	68	6.066
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	2.512.929	2.786.222	1.196.354	1.185.358	10.186.262	17.867.125
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	13.642.092	9.842.300	11.602.458	18.301.969	84.211.187	137.600.006
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	24.586.058	9.340.837	3.951.776	6.641.958	35.167.890	79.688.519
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	588.677	521.882	1.160.048	1.636.540	22.636.403	26.543.550
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	22.336	83.664	1.942	8.158	74.230	190.330
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	94.843	-	-	-	94.843
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**71.064.556**	**23.405.066**	**18.067.864**	**29.409.685**	**202.733.761**	**344.680.932**

(1) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

2.10. Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltım öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar aşağıda verilmiştir.

	Risk Ağırlığı	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Toplam	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi	75.039.562	9.998.743	10.748.134	27.084.895	81.908.196	158.639.915	1.100.296	364.519.741	2.532.439
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası	78.616.163	7.375.216	10.748.134	27.264.427	75.317.857	151.692.852	855.061	351.869.710	2.532.439

2.11. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması ve yapılan risk değerlendirmesine istinaden değer düşüklüğüne uğradığına karar verilen krediler değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmiş ve bu krediler için "Özel Karşılık" hesaplanmıştır.

Tahsili Gecikmiş Krediler ise 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	**555.611**	**221.871**	**4.297**	**344.831**
Çiftçilik ve Hayvancılık	518.844	210.144	4.078	320.720
Ormancılık	24.157	7.515	140	15.599
Balıkçılık	12.610	4.212	79	8.512
Sanayi	**2.245.588**	**1.577.931**	**30.924**	**1.414.519**
Madencilik ve Taşocakçılığı	329.395	150.549	2.629	178.670
İmalat Sanayi	1.751.451	1.344.742	26.721	1.090.169
Elektrik, Gaz, Su	164.742	82.640	1.574	145.680
İnşaat	**1.237.356**	**705.595**	**10.673**	**717.995**
Hizmetler	**1.541.755**	**928.261**	**17.242**	**922.772**
Toptan ve Perakende Ticaret	1.095.799	558.154	10.829	641.312
Otel ve Lokanta Hizmetleri	115.986	153.803	3.005	43.391
Ulaştırma ve Haberleşme	139.519	126.116	1.805	100.251
Mali Kuruluşlar	93.074	13.507	234	71.764
Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri	17.772	10.333	198	14.696
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	17.740	11.648	216	9.632
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	61.865	54.700	955	41.726
Diğer	**4.388.116**	**2.414.665**	**170.231**	**3.685.556**
Toplam	**9.968.426**	**5.848.323**	**233.367**	**7.085.673**

2.12. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

Banka, 90 günün üzerinde gecikmeli olan takipteki krediler hesaplarında izlenen krediler için özel karşılık ayırmaktadır. Özel karşılık hesaplaması Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak; ilgili müşterilerden alınan teminatlar da dikkate alınarak yapılmaktadır.

Banka, değer ayarlamaları kapsamında I.ve II. grup krediler için genel karşılık hesaplamaktadır. Bu hesaplama Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak yapılmaktadır.

		Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (1)	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	6.588.183	2.670.105	(684.752)	(1.627.006)	6.946.530
2	Genel Karşılıklar (Değer Ayarlamaları)	3.042.320	290.374	-	-	3.332.694

(1) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.

3. 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.

3.1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

3.1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Banka'nın risk yönetimi stratejisi, sürdürülebilir büyüme hedefi çerçevesinde risklerin uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak ölçümü ve risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle sermayenin optimum düzeyde kullanımı ve sürdürülebilir büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasıdır. Banka'da risk yönetimi yaklaşımı, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("İSEDES") güçlü risk yönetimi tekniklerine ve ileriye dönük, risk profiline dayalı bir planlama ve sermaye değerlendirmesine dayanmaktadır.

Beklenmeyen olay ya da piyasalardaki bozulmalardan kaynaklanabilecek kayıplar yaşanması durumunda, Banka'nın faaliyetlerini sürdürebilmesi için ileriye dönük bir sermaye planlama yaklaşımı benimsenmiştir. Risklerin tespiti, ölçümü, analizi ve kontrolü için en ileri uluslararası uygulamalardan faydalanılmaktadır. Riskin tanımlanması ve uygun ölçüm yönteminin tespiti süreci, ileri uluslararası uygulama örneklerinden esinlenilerek risk yönetiminin iyileştirildiği, iş evrimine paralel olarak Banka'nın kullandığı analizlerin güncellendiği dinamik bir yapıya sahiptir. Banka için belirlenen bütçe hedeflerine ulaşırken, faaliyetleri en optimum seviyede gerçekleştirmek için bütçe süreci ile entegre bir risk iştahı çerçevesi oluşturulmuş ve bu vesileyle doğru risk pozisyonu alınması sağlanmıştır.

Yapısal bloğun ayrılmaz bir bileşeni olan risk iştahı, kabul edilebilir risk seviyesinde doğru risk pozisyonu alınarak Banka faaliyetlerinin en iyi şekilde gerçekleştirilmesini sağlamak amacıyla geliştirilmiş, Banka yönetimi açısından kritik öneme haiz bir araçtır. Risk iştahı, riske duyarlı performans göstergeleri ile Banka'nın yönetim ve bütçe süreçlerine entegre edilmiştir.

Risk iştahı göstergeleri, hedef, limit ve kritik eşikler Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi ve Risk Yönetimi'nin ortak önerisi ile İcra Kurulu tarafından belirlenmektedir. Söz konusu limit ve eşiklerin belirlenmesinde ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişiklikler de göz önüne alınmaktadır.

Belirlenen risk iştahı göstergeleri Banka'nın sermaye yeterliliği, risk, finansman, likidite ve karlılık oranlarından oluşmakta ve üst düzey yönetim Banka'nın bu hedef ve kritik eşikler aralığında faaliyet göstermesini temin etmektedir. Kritik eşiklerin aşılması durumunda üst düzey yönetimin acil tedbir alması sağlanmaktadır. Risk iştahı çerçevesinin etkin bir şekilde uygulanması için, ilgili birimler tarafından izleme ve üst düzey yönetime düzenli olarak raporlama yapılmaktadır.

Banka, bilanço içi ve dışı yükümlülüklerinden kaynaklanan piyasa risklerini yönetmek amacıyla Yönetim Kurulu tarafından yılda en az bir kez gözden geçirilen ve onaylanan içsel politika ve prosedürleri uygulamaktadır. İçsel politikalar, yasal otoritenin ilgili yönetmelikler ve iyi uygulama rehberlerinde belirtmiş olduğu prensipleri baz alarak, Banka'nın risk iştahı ve ihtiyaçları paralelinde riskleri tanımlama, ölçme, izleme ve raporlama görevlerini ve uygulayıcılarını belirlemekte, limit uygulamalarının Banka'da tahsis edilmesine zemin hazırlamakta ve risk iştahının aşıldığı durumlarda alınacak aksiyonlara rehberlik etmektedir.

Banka'nın kredi verme faaliyetlerine ilişkin genel çerçeveyi yansıtan Kredi Politikaları Yönetmeliği, yıllık bazda güncellenerek Yönetim Kurulu'nun onayıyla yürürlüğe girmektedir. Kredi Politikaları Yönetmeliği, aktif kalitesini iyileştirmeyi, etkin risk yönetimini desteklemeyi ve yasal uygulamalara uyum göstermeyi temel almaktadır. Ayrıca, krediler yönetimi alanındaki tüm uygulamaların dahil olduğu, Banka çapında geçerli ortak standartları, sınırlamaları ve ilkeleri içermektedir.

Kredi Risk Yönetimi'nin başlıca amacı; etkili ve düzgün işleyen derecelendirme/skorlama modelleri, stratejileri ve süreçlerinin yardımıyla kredi riskini ölçmek ve azaltmak, bu bağlamda zamanında reaksiyon gösterip gerekli tedbirleri almaktır. İzlenen başlıca stratejiler içerisinde kurum genelinde mevcut olan ortak risk yönetimi anlayışının sürekliliği için Kredi Politikaları Yönetmeliği'nin etkin biçimde uygulanması, kredi portföyünün daha az riskli sektörlere yönlendirilmesi, grup risklerinde aşırı yoğunlaşmadan kaçınılması ve mevcut yasal sınırlamalara uyulması, daha iyi derecelendirme notuna sahip müşterilere odaklanılması, yüksek kredi riski ve itibar riski yaratacak işlemlerden kaçınılması, ülke riskinin tesis edilmiş olan strateji, politika ve uygulama usüllerine uyumlu bir şekilde yönetilmesi, etkin kredi risk yönetiminin tesis edilmesi için Banka Üst Yönetimi'nin kredi riski alanındaki tüm gelişmeler hakkında zamanında bilgilendirilmesi, kredi stres testlerinin uygulanması ve kredi riski yasal süreçlerine katılım yapılması gibi hususlar bulunmaktadır.

Yıllık İSEDES raporu, BDDK'nın İSEDES raporu hakkında rehber dikkate alınarak Kredi Risk Yönetimi tarafından hazırlanmakta ve Yönetim Kurulu onayına sunulmaktadır. Raporda temel olarak Banka'nın cari ve gelecek faaliyetleri açısından sermaye yeterliliğini muhafaza edebilmesi için, Banka'da risklerin ve sermayenin nasıl değerlendirildiği, yönetim yapısı ve uygulanan yaklaşımlar sunulmaktadır.

Risk Yönetimi, Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır. Organizasyon yapısı "Piyasa Riski Yönetimi", "Kredi Risk Yönetimi", "Risk Kontrol ve Operasyonel ve İtibar Risk Yönetimi" ile "Risk Raporlama Kontrol ve Operasyonel Risk Yönetimi" birimlerinden oluşmaktadır.

Piyasa riski yönetimi bölümü, Finansal Piyasalar Yönetmeliği, Likidite Politikası, Faiz Riski Politikası,Riskten Korunma Muhasebesi Politikası, Türev İşlemler Politikası, Hazine Ürünleri Limitleri Politikası ve Rayiç Değer Kontrol politikası gibi içsel politikaların belirlemiş olduğu prensipler kapsamında faaliyetlerini yerine getirir.

Piyasa riskinin ölçülmesi sürecinde riske maruz değeri, baz puan değeri (faiz hassasiyeti), kredi baz puan değeri (kredi spread hassasiyeti) içsel modeller vasıtasıyla hesaplanan risk metriklerini kullanmaktadır. Risk ölçütleri ürün, portföy ve hesap (bankacılık/alım-satım) kırılımlarında takip edilmektedir. Söz konusu içsel modelin sonuçları geriye yönelik testler kullanılarak performans testlerine tabi tutulmaktadır.

Likidite Riski ölçüm yöntemleri; Likidite Karşılama Oranı ve Kısa Vadeli Likidite Ölçümü, Güniçi Likidite Ölçümü gibi kısa vadeli risk metriklerinden oluşurken; Net İstikrarlı Fonlama Rasyosu ve fonlama konsantrasyon yapısı gibi ölçüm yöntemleri de Bankanın orta-uzun vadeli likidite dengesinin takibi için kullanılmaktadır. Likiditenin streslenmesine yönelik çeşitli senaryo analizleri ile de piyasa ya da kuruma spesifik parametrelerdeki olası bozulma senaryolarının Bankanın likiditesini nasıl etkilediğine bakılmaktadır.

Piyasa risk yönetimi kapsamında içsel modeller vasıtasıyla yapılan ölçümlemeler, Banka üst düzey yönetimi ile Hazine, Finansal Raporlama ve Kredi İzleme birimlerine (Karşı Taraf Kredi Riski sürecinde) günlük olarak raporlanmakta, Yönetim Kurulu ve İcra Komitesi'ne ise aylık olarak sunulmaktadır.

Stres testleri; normal koşullarda gerçekleşme olasılığı düşük ancak gerçekleşmesi durumunda Banka'ya zarar verebilecek beklenmeyen olay ya da piyasalardaki değişimin Banka'ya etkisini değerlendirerek risk yönetimi, bütçe ve sermaye planlama süreçlerinde ileriye dönük bir bakış açısı sağlar. Banka, piyasa riski faktörlerindeki geçici ve sürekli bozulmaların sermaye ve gelir/gider tablosu üzerindeki etkilerini ölçmek ve sermaye planlaması yapmak amacıyla stres testlerine başvurmaktadır. Stres testi sürecinde senaryolar baz, orta ve yüksek stres ayrımında, ekonominin genelindeki olumsuz durumun risk faktörleri aracılığıyla Banka'nın ekonomik değeri üzerindeki etkilerini ölçmeyi amaçlar. Fiyat hareketlerine ek olarak, Banka'nın elinde tutmuş olduğu gayrimenkuller, bağlı ortaklıkları vasıtasıyla karşılaştığı finansal yatırım riskleri gibi diğer önemli risk unsurları da sermaye planlaması ve stres testi süreçlerinde değerlendirilmektedir.

Stres test çalışmaları, üst düzey yönetimin aktif katılımı ile gerçekleştirilmekte, stres testinin Banka'nın genel risk profiline etkisi raporlanmaktadır. Üst düzey yönetim, stres test senaryosunun oluşturulması ve sonuçların analiz edilmesi sürecine, senaryo kapsamının ve yaklaşımın belirlenmesi, gerekli yönlendirmelerin yapılması, sonuçların ve önerilen aksiyon planın değerlendirilmesi vasıtasıyla dahil olmaktadır. Stres senaryoları, güncel makroekonomik tahminler ve kriz senaryoları başekonomist gözetiminde Analitik Modelleme ve Makroekonomik Araştırma Birimi tarafından hazırlanmaktadır.

Banka ticari faaliyetleri kapsamında maruz kaldığı piyasa risklerini türev enstrumanlar vasıtasıyla azaltmakta ve riskten koruma muhasebesi uygulamasıyla risklerin sermaye üzerindeki etkilerini kontrol altına almaya çalışmaktadır. Kur riskine ilişkin muhafazakar bir yaklaşım sergileyerek ana bankacılık faaliyetlerinde kaynaklanan artık pozisyonları yönetmek amacıyla döviz pozisyonu tutmakta ve gün sonu pozisyonlarını asgari seviyede yönetmektedir.

Operasyonel risk yönetimi, maruz kalınan risklerin azaltımı için temel olarak süreçlerin yeniden yapılandırılması, ürün ön değerlendirmeleri ve kontrolleri, dış kaynak kullanımı, uygun muafiyetler ve limitlerin belirlenmesi için sigorta poliçeleri yönetimi faaliyetlerini yürütmekte ve risk azaltıcı aksiyonları belirlemek ve gelecekteki operasyonel riskleri azaltmak için kayıpları ve ilgili süreçleri analiz etmek üzere Banka çapında çalışmalar yapmaktadır. Kayıp olayları, kilit operasyonel risk göstergeleri, senaryolar, projeler ve yeni ürün analizlerine dayanarak mevcut ve potansiyel operasyonel riskler açısından önlemler belirlenir ve uygulanır.

İş Sürekliliği Yönetimi Politikası, Banka'nın faaliyetlerinin devamlılığını tehlikeye düşürebilecek risklerin asgariye indirilmesini ve olası kesintiler durumunda kritik ürün ve hizmetlerin kabul edilebilir süreler içinde işler hale getirilmesini hedeflemektedir. İş Sürekliliği Yönetimi Politikası düzenli olarak güncellenmekte ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

3.1.2. 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)	223.580.717	211.778.102	17.886.457
2	Standart Yaklaşım	223.580.717	211.778.102	17.886.457
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
4	Karşı Taraf Kredi Riski	7.836.138	3.364.835	626.891
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	7.836.138	3.364.835	626.891
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	47.101	-	3.768
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	1.835.098	960.279	146.808
17	Standart Yaklaşım	1.835.098	960.279	146.808
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	-	-	-
	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	**249.893.152**	**229.213.155**	**19.991.452**

3.2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

3.2.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	41.973.579	41.973.579	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	4.118.198	-	4.061.218	-	2.459.067	-
Gerçeğe Uygun Değer farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	2.720.627	2.720.627	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	816.887	816.887	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (net)	24.307.660	24.243.749	6.937.612	-	58.062	162.984
Krediler ve Alacaklar	194.960.443	194.821.494	-	-	-	138.949
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (net)	13.030.911	13.030.911	2.249.012	-	-	-
İştirakler (net)	533.887	4.503	-	-	-	529.384
Bağlı Ortaklıklar (net)	4.807.364	4.807.364	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (net)	18.386	-	-	-	-	18.386
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal varlıklar	1.688.395	-	1.688.395	-	-	-
Maddi Duran varlıklar (net)	2.572.976	2.481.607	-	-	-	91.369
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	1.626.850	35.483	-	-	-	1.591.367
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (net)	202.019	202.019	-	-	-	-
Diğer Aktifler	4.432.138	4.432.138	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**297.810.320**	**289.570.361**	**14.936.237**	**-**	**2.517.129**	**2.532.439**
Yükümlülükler						
Mevduat	169.347.217	-	-	-	-	169.347.217
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	3.837.904	-	3.837.904	-	2.183.403	-
Alınan Krediler	39.130.059	-	-	-	-	39.130.059
Para Piyasalarına Borçlar	12.800.151	-	9.014.576	-	-	3.785.575
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	12.492.842	-	-	-	-	12.492.842
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	12.154.312	-	-	-	-	12.154.312
Diğer Yabancı kaynaklar	1.780.635	-	-	-	-	1.780.635
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	131	-	-	-	-	131
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	312.426	-	312.426	-	-	-
Karşılıklar	5.316.705	-	-	-	-	5.316.705
Vergi Borcu	821.207	-	-	-	-	821.207
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	9.718.804	-	-	-	-	9.718.804
Özkaynaklar	30.097.927	-	-	-	-	30.097.927
Toplam Yükümlülükler	**297.810.320**	**-**	**13.164.906**	**-**	**2.183.403**	**284.645.414**

Önceki Dönem	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	32.380.566	32.380.566	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	3.018.283	-	2.981.570	-	2.041.983	-
Gerçeğe Uygun Değer farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	1.448.692	1.448.692	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (net)	18.280.206	18.128.456	3.651.723	-	42.298	109.452
Krediler ve Alacaklar	172.624.217	172.416.936	-	-	-	207.281
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (net)	10.664.551	10.664.551	2.471.316	-	-	-
İştirakler (net)	441.646	4.503	-	-	-	437.143
Bağlı Ortaklıklar (net)	4.233.024	4.233.024	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (net)	18.114	-	-	-	-	18.114
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal varlıklar	1.168.936	-	1.168.936	-	-	-
Maddi Duran varlıklar (net)	2.653.825	2.544.775	-	-	-	109.050
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	1.523.961	34.433	-	-	-	1.489.528
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi Varlığı	97.812	97.812	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (net)	159.974	148.106	-	-	-	11.868
Diğer Aktifler	4.105.731	4.105.731	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**252.819.538**	**246.207.585**	**10.273.545**	**-**	**2.084.281**	**2.382.436**
Yükümlülükler						
Mevduat	154.274.856	-	-	-	-	154.274.856
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	2.525.526	-	2.525.526	-	1.989.436	-
Alınan Krediler	27.994.862	-	-	-	-	27.994.862
Para Piyasalarına Borçlar	5.857.788	-	5.857.788	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	9.244.718	-	-	-	-	9.244.718
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	10.637.009	-	-	-	-	10.637.009
Diğer Yabancı kaynaklar	1.890.502	-	-	-	-	1.890.502
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	1.112	-	-	-	-	1.112
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	88.788	-	88.788	-	-	-
Karşılıklar	4.563.575	-	-	-	-	4.563.575
Vergi Borcu	554.362	-	-	-	-	554.362
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	9.067.893	-	-	-	-	9.067.893
Özkaynaklar	26.118.547	-	-	-	-	26.118.547
Toplam Yükümlülükler	**252.819.538**	**-**	**8.472.102**	**-**	**1.989.436**	**244.347.436**

3.2.2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Cari Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	307.023.727	289.570.361	-	14.936.237	2.517.129
2	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	10.981.503	-	-	13.164.906	(2.183.403)
	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	**318.005.230**	**289.570.361**	**-**	**28.101.143**	**333.726**
4	Bilanço Dışı Tutarlar	186.924.993	54.872.474	-	-	-
5	Değerleme Farkları		-	-	-	-
6	Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)		-	-	-	-
7	Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar		-	-	-	-
8	Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar		-	-	-	1.501.372
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar		(1.659.645)	-	(19.014.623)	-
	Risk Tutarları		**342.783.190**	**-**	**9.086.520**	**1.835.098**

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	258.565.411	246.207.585	-	10.273.545	2.084.281
2	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	6.482.666	-	-	8.472.102	(1.989.436)
3	**Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar**	**265.048.077**	**246.207.585**	**-**	**18.745.647**	**94.845**
4	Bilanço Dışı Tutarlar	130.181.718	47.065.736	-	-	-
5	Değerleme Farkları		-	-	-	-
6	Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)		-	-	-	-
7	Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar		-	-	-	-
8	Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar		-	-	-	865.434
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar		(858.684)	-	(12.211.286)	-
	Risk Tutarları		**292.414.637**	**-**	**6.534.361**	**960.279**

3.2.3. TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki fark bulunmamaktadır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer hesaplamasına konu finansal enstrümanlar, ürün tiplerine göre piyasa değeri ya da model değeri ile değerlenmektedir. Söz konusu değerleme metodolojilerinin uygulaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik ekinde belirtilen ihtiyatlı değerleme prensipleri ile uyumlu "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" politikalarınca gerçekleştirilmektedir. Banka, organize piyasalarda işlem gören bono, tahvil ve future sözleşmeleri için piyasa fiyatlarından faydalanmakta iken genellikle tezgah üstü piyasalarda işlem gören türev işlemler için model değeri üreten platformları kullanmaktadır. Piyasa ya da model değerine dayalı değerlemeler günlük olarak yapılmakta ve piyasada oluşan değişimler Banka'nın finansalına aynı sıklıkla yansıtılabilmektedir.

Değerlemelerde oluşabilecek hataları veya sapmaları minimum seviyeye çekmek, doğru kar/zarar ve risk hesaplamaları yapmak için oluşturulan bağımsız fiyat kontrolleri süreci (BFK), piyasa fiyatları ve model girdilerinin düzenli olarak bağımsız ve farklı kaynaklar ile karşılaştırılması, doğrulanması ve onayını içermektedir. BFK'nın amacı, banka değerlemesine konu olan verilerin piyasa temsili yüksek, yeterince likit enstrümanlardan ve doğru bir şekilde günlük olarak oluşmasını sağlamaktır. Tüm bu süreçler, Banka hedefleri ile uyumlu, kesin, bütüncül ve tamamlayıcı bir yaklaşımı oluşmaktadır.

Menkul kıymetler ve türev işlemler için aktif piyasalarda kote edilen fiyatlar, bir enstrümanın gerçeğe uygun değerini kaydetmek için kullanılır, ancak kote edilmiş fiyatlar genellikle aktif piyasalarda bulunmamaktadır. Piyasada işlem görmeyen finansal enstrumanlar için duruma uygun değerleme tekniği kullanılmakta ancak piyasa katılımcısının benzer varlığın veya borcun fiyatının tahmininde dikkate alacağı unsurlar için değerleme tekniği yoluyla tahmini gerçeğe uygun değer ayarlanmaktadır. Söz konusu ayarlamalar, elden çıkarma maliyeti, piyasa likiditesi, model riski ve kredi değerleme ayarlamaları olarak sınıflanmaktadır.

Elden çıkarma maliyeti; ortalama piyasa fiyatlarıyla değerlenen finansal enstrümanlarda, uygun satış/tasfiye fiyatı (değerleme tarihinde varlıklarda yer alan finansal araçlar) veya teklif fiyatına (değerleme tarihinde yükümlülük olan finansal araçlar) varmak için katlanılacak tutarı yansıtmaktadır.

Piyasa likiditesi; likiditenin yetersiz olduğu durumlarda pozisyonun kapatılması için katlanılacak tutarı yansıtır. Likit iki yönlü piyasada herhangi bir pazarlanabilir fiyat olmadığında, fiyatlandırma için bir likidite indirimi uygulanmaktadır.

Model riski; modeldeki eksikliklerden kaynaklanan riski yansıtır. Modelin karmaşıklığı, piyasa standardı olması ve bilinen tüm risk faktörlerini dahil etme kabiliyeti, model risk ayarlamalarının gerekliliğini/uygulanabilirliğini belirler.

Kredi değerleme ayarlamaları (KDA), Banka'nın karşı taraf ile yapılan sözleşmede belirtilen yükümlülüklerden herhangi birinin yerine getirilmemesi dolayısı ile ortaya çıkan kredi riskinin cari piyasa değeridir ve tüm karşı tarafların kredi riskinin dikkate alınması suretiyle yasal sermaye hesaplamalarına dahil edilir.

3.3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.3.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesini ve bu durumda Banka'da oluşacak risk ve zararları ifade etmektedir. Banka, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı kredi limiti belirlemekte, limit tahsislerinde Banka'nın dahili derecelendirme sistemi, mali tahlil raporları, sektörel ve coğrafi yoğunlaşma ve her yıl Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi politikaları göz önünde bulundurulmaktadır. Muhabir bankalar ve yurt içi bankalarla yapılan plasman veya vadeli döviz alım satım gibi hazine işlemlerinde, Banka Yönetim Kurulu'nun her bir karşı banka için tahsis ettiği limitler günlük olarak Hazine Yönetimi tarafından takip edilmekte, ayrıca piyasada işlem yapma yetkisi olan Hazine Yönetimi çalışanlarının günlük olarak aldıkları pozisyonların, belirlenen limitler dahilinde olup olmadığı sistemsel olarak kontrol edilmektedir. Kredi tahsis aşamalarında kredi değerliliği, müşterinin mali durumu ve talep edilen kredi türüne göre teminat alınmalıdır. Uzun vadeli kredi tahsislerinde ve proje finansmanı için kullandırılan kredilerde şirketlerin uzun vadeli projeksiyonları merkezi olarak analiz edilmekte, söz konusu taahhütler için faiz riskinin fiyatlaması hazine yönetimi ile koordineli olarak yapılmaktadır.

Banka'da KOBİ müşterileri ile kurumsal ve ticari müşteriler için ayrı içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. KOBİ müşterileri için kullanılan derecelendirme sistemi, kredi onay yetki seviyelerinin belirlenmesine de olanak tanımaktadır. Bu sayede; düşük derecelendirme notuna sahip olan firmalar daha üst yetki seviyelerine yönlendirilirken, yüksek derecelendirme notuna sahip firmalar daha alt yetki seviyelerinde değerlendirilebilmekte ve kredi süreçlerinde risk esaslı optimizasyon hedeflenmektedir.

Banka, bireysel krediler ve kredi kartı müşterileri için yeni başvuruların değerlendirilmesi ve mevcut müşterilerin başvuru ve limit yönetimi için skor kart kullanmaktadır. Skor kart sistemi, içsel olarak geliştirilmiş olup, düzenli aralıklarla güncellenmekte ve onaylanmaktadır.

Kredi Politikaları, BDDK tarafından yayınlanan kredi yönetimine ilişkin iyi uygulama rehberi doğrultusunda ve UCG standartlarına azami uyum gözetilerek hazırlanmıştır.

Kredi politikaları etkinliği asgari yılda bir kez gözden geçirilmekte, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, Banka içinde duyurularak ve uygun prosedürler çerçevesinde uygulanmaktadır. Kredi politikaları gözden geçirilirken ekonomik konjonktür, Banka'nın sermaye yeterliliği oranının seyri ve ilgili mevzuatta gerçekleşen değişiklikler dikkate alınmaktadır. Hedef pazarlar, portföy yapısı ve konsantrasyonu, büyük krediler, kredi limit uygulamaları, onay makamları gibi konulara ilişkin temel unsurların belirlenmektedir. Kredi stratejileri ile uyumlu şekilde müşterinin kredi değerliliği, büyümeyi hedeflediğimiz sektörler, segmentler ve ürünlerin belirlenmesi, ihtiyatlılık, sürekli uygulanabilirlik prensiplerine dayalı olarak yönlendirici mesajlar verilmektedir.

Kredi Risk Yönetimi bölümü, Banka, iştirakleri ve bağlı ortaklıkları bazında kredi riski politikalarının belirlenmesi, risklerin tespiti, ölçümü, izlenmesi, değerlendirilmesi ve raporlanması suretiyle yönetilmesi amacıyla kurulmuştur. Kurumun aktif kalitesinin yükseltilmesini teminen yapılan ve kredi portföyü yapısındaki gelişmelerin periyodik olarak izlendiği analizler, kredi riski maliyetinin segmentler bazında hesaplanması ve risk yönetimi uygulamalarının Basel-II kuralları ile uyumlandırılması çalışmaları birimin esas faaliyet ve sorumluluk alanına girmektedir.

Kredi Risk Yönetimi 4 alt birimden oluşmaktadır.

Ticari Kredi Risk Yönetimi, BDDK'nın yayınladığı "Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliği" kapsamında olan temerrüt olasılığını (TO), temerrüt tutarı (TT), temerrüt halinde kayıp (THK) modellerinin tasarımını, geliştirilmesini ve uygulamaya alınmasını takip etmekten, tüzel müşteri segmentleri için belirlenen standartlar kapsamında kullanılmak üzere geliştirilecek tüm modellerin tasarımını, geliştirilmesini ve uygulamaya alınmasını sağlamaktan sorumludur.

Bireysel Kredi Risk Yönetimi, Banka'nın büyüme hedefleri ve kredi risk iştahına uygun, verimli bir şekilde yönetilmesi için gerekli olan model ve stratejilerin geliştirilmesi ve derecelendirme ve karar destek sistemleri üzerinde uygulamaya alınmasından sorumludur.

Risk Validasyon Bölümü, risk validasyonunu istatistiki testler, Banka içi yayınlanmış prosedürler ve pazardaki rekabet analizlerini dikkate alarak gerçekleştirir. Banka'da validasyon, veri validasyonu, model validasyonu, strateji ve süreç validasyonu olarak üç ana adımdan oluşmaktadır.

Basel II Program Yönetimi ve Kredi Risk Kontrol Birimi, modelleri geliştiren taraflara bakılmaksızın model geliştirme süreçlerinde fiilen yer alarak nihai yetkili ve sorumlu olarak görüş vermekten, derecelendirme sistemlerinin gözetimini yapmak, performansını izlemek ve sonuçlar hakkında düzenli analizler yapmaktan, derecelendirme sistemlerinin düzgün bir şekilde çalışmasını sağlamak, geliştirilmesi gereken alanlar ve tespit edilen eksikliklerin giderilmesi yönündeki çalışmalara liderlik etmekten, derecelendirme sistemlerinde yapılan değişiklikler ile ilgili BDDK'ya ve Banka içinde ilgili birimlere değişiklik bilgisini vermekten, model kullanımının değerlendirilmesini yapmak; Banka içi süreçlerde modellerin BDDK'nın talep ettiği kapsamda yaygınlaştırılmasını sağlamaktan, İDD geçiş sürecini yönetmek, bu süreçte talep edilen dokümantasyonu sağlamaktan ve Basel II kapsamında Banka'da yürütülen projeleri izlemekten sorumludur.

Risk Raporlama Kontrol ve Operasyonel Risk Yönetimi; kredi riski bütçesinin hazırlanması, takibi ve raporlanmasını ve kredi karşılıklarının iş birimleri bazında konsolidasyonu ve raporlanmasını gerçekleştirmekte, kredi politikalarının risk iştahı paralelinde belirlenmesi, geliştirilmesi, güncellenmesi ve Banka ile iştirak ve bağlı ortaklıklarda politikaların uygulanmasını temin ederek, politika uygulamaları hakkında Banka içi birimlere ve şubelere destek sağlamaktadır. Grup bazında ortak bir risk kültürü oluşturmak ve standart risk yönetimi uygulamalarını temin etmek adına, iştirakler ve bağlı ortaklıklardaki kredi ve risk yönetimi fonksiyonlarının süreç analizini yapmakta ve uygulama farlılıklarını uyumlandırma amaçlı aksiyon planları oluşturmaktadır. Kredi ve teminat alanında oluşturulan anomali raporlarının düzenli testlerini yaparak veri kalitesinin düzeltilmesi ve iyileştirilmesi için aksiyon alınmasını sağlamaktadır. Banka kredi riski değerlendirmesi ve varlık kalite trendleri ile ilgili muhtelif ve kapsamlı yoğunlaşma ve tahminlerinin hazırlanmasını takip ederek Banka'nın risk profilinin ölçümlenmesi için gerekli hesaplamaları gerçekleştirmekte, ülke riskinin tanımlanmasını sağlamakta ve kredi risk değerlendirmesi kapsamında kapsamlı yoğunlaşma raporlarını hazırlamaktadır.

Bunun dışında, Operasyonel/BT/İtibar risk yönetimi politikalarını oluşturarak, operasyonel/bilişim teknolojileri/itibar risklerinin ölçülmesi, izlenmesi, raporlanması ve yönetilmesini sağlamak, operasyonel risk/BT/İtibar risklerine ilişkin tüm izleme ve ölçüm sistemlerini geliştirmek, kilit risk göstergelerini belirlemek, izlemek, raporlamak ve senaryo analizlerini gerçekleştirmektedir. Operasyonel risk modellerinin oluşturulması, geliştirilmesi, Basel II uyumu ve operasyonel riske maruz sermayenin hesaplanması çalışmalarını ve riske dayalı sigorta faaliyetlerini yürütmektedir. BT risk haritası ve eylem planlarının oluşturulması, Destek Hizmetleri Risk Yönetim Programının koordinasyonu, ilgili takip sistemlerinin oluşturulması ve yönetimini sağlamakla birlikte iş sürekliliği politika ve planlarının oluşturularak sürekli olarak güncellenmesini sağlamaktadır. İş sürekliliği kapsamında alınacak aksiyonları, proje ve bütçe çalışmalarının koordinasyon ve kontrolünü sağlamaktadır.

Banka'da, kredi süreçlerinin Banka'nın kredi politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, kredilerin Yönetim Kurulu'nca belirlenen usul ve esaslar dahilinde verildiğinin ve kredilerin vade, miktar ve niteliklerinin üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılmaktadır.

İç sistemler kapsamındaki birimler tarafından sürdürülen faaliyetler kredi risk yönetimi süreç, politika ve prosedürlerindeki zayıf yönlerin belirlenmesinde ve söz konusu limit, politika ve prosedürlere aykırı işlemlerin tespit edilmesinde de bir araç olarak kullanılmaktadır.

İncelemeler sonucunda tespit edilen hususlar önem derecesi gözetilerek üst yönetim ve denetim komitesiyle düzenli olarak paylaşılmaktadır.

İç sistemler kapsamındaki birimlerin faaliyetlerinin sonuçları yönetim tarafından etkin bir şekilde kullanılmakta ve kredi yönetimine ilişkin tespit edilen zayıflıklar, aykırılıklar ve farklılıkların tekrar etmemesi için gerekli önlemler alınmaktadır.

BDDK tarafından yayınlanmış olan İSEDES Raporu Hakkında Rehber dikkate alınarak yıllık İSEDES Raporu hazırlanmakta ve rapor Yönetim Kurulu onayına sunulmaktadır. Raporda temel olarak Banka'nın cari ve gelecek faaliyetleri açısından sermaye yeterliliğini muhafaza edebilmesi için, Banka'da risklerin ve sermayenin stres testleri/senaryolar kapsamında nasıl değerlendirildiği, yönetim yapısı ve uygulanan yaklaşımlar sunulmaktır.

3.3.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

		Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman	
	Cari Dönem	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**	**ve değer düşüklüğü**	**Net değer**
1	Krediler	9.024.397	192.882.576	10.061.411	191.845.562
2	Borçlanma araçları	-	37.291.473	-	37.291.473
3	Bilanço dışı alacaklar	944.029	211.264.326	356.956	211.851.399
	Toplam	**9.968.426**	**441.438.375**	**10.418.367**	**440.988.434**

		Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman	
	Önceki Dönem	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**	**ve değer düşüklüğü**	**Net değer**
1	Krediler	8.706.143	170.506.257	9.429.844	169.782.556
2	Borçlanma araçları	-	28.912.852	-	28.912.852
3	Bilanço dışı alacaklar	875.166	133.400.779	351.176	133.924.769
	Toplam	**9.581.309**	**332.819.888**	**9.781.020**	**332.620.177**

3.3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**9.581.309**	**6.729.217**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	3.397.438	3.898.547
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	70.342	70.073
4	Aktiften silinen tutarlar	1.627.006	30
5	Diğer değişimler	(1.312.973)	(976.352)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**9.968.426**	**9.581.309**

3.3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

BDDK tarafından yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre;

- Anaparanın veya faizin veya her ikisinin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla geciken veya,
- Borçlusunun özkaynaklarının veya verdiği teminatların borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması nedeniyle tamamının tahsil imkanı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan veya,
- Borçlusunun kredi değerliliği zayıflamış olan ve kredinin zafiyete uğramış olduğu kabul edilen veya,
- Borçlusunun işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşaması gibi nedenlerle anaparanın veya faizin veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen,

Kredi ve alacaklar 'donuk alacak' olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir ve bu kredilere aynı yönetmelikte belirtilen teminatlar dikkate alındıktan sonra ilgili oranlar üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Banka'da 'tahsili gecikmiş' ve 'karşılık ayrılan' tanımları arasında herhangi bir farklılık bulunmamaktadır. Doksan günü aşan tahsili gecikmiş alacaklar özel karşılık uygulamasına tabidir.

Karşılık tutarı belirlenirken Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre, ilgili teminatlar gruplar bazında dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak, kredilere ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka'ya olan yükümlülüğün yerine getirilmesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması durumunda, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizlerde dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

3.3.1.4.1. Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı[(1)]

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi	262.967.131	231.572.560
ABD, Kanada	2.847.633	2.106.698
Avrupa Birliği Ülkeleri	3.866.748	3.835.388
OECD Ülkeleri	1.488.369	1.388.092
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	250	2.330
Diğer Ülkeler	1.956.606	1.587.689
Toplam	**273.126.737**	**240.492.757**

(1) Nakdi, gayrinakdi ve takipteki kredilerin coğrafi bölgelere göre dağılımı verilmiştir.

3.3.1.4.2. Kredilerin sektöre göre dağılımı(1)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tarım	**2.884.090**	**2.804.189**
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.392.245	2.454.923
Ormancılık	237.300	221.146
Balıkçılık	254.545	128.120
Sanayi	**106.389.902**	**93.484.708**
Madencilik ve Taşocakçılığı	3.133.081	2.486.524
İmalat Sanayi	71.696.725	62.072.071
Elektrik, Gaz, Su	31.560.096	28.926.113
İnşaat	**38.670.067**	**34.411.523**
Hizmetler	**57.341.717**	**48.176.743**
Toptan ve Perakende Ticaret	17.688.834	14.527.267
Otel ve Lokanta Hizmetleri	8.046.555	7.654.878
Ulaştırma ve Haberleşme	8.971.155	8.793.827
Mali Kuruluşlar	10.345.836	8.042.272
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	4.371.881	1.901.985
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
Eğitim Hizmetleri	312.631	279.790
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	7.604.825	6.976.724
Diğer	**67.840.961**	**61.615.594**
Toplam	**273.126.737**	**240.492.757**

(1) Nakdi, gayrinakdi ve takipteki kredilerin sektör dağılımı verilmiştir.

3.3.1.4.3. Alacakların kalan vade dağılımı

Alacakların vade detayı dağılımı Dördüncü Bölüm, 7 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

3.3.1.4.4. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, 2 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

3.3.1.4.5. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Takipteki krediler ve karşılık tutarları ağırlıklı olarak yurtiçi olup, 8.913.820 TL (31 Aralık 2016- 8.630.634 TL) yurtiçi takipteki krediler risk tutarına 6.872.595 TL (31 Aralık 2016- 6.545.731 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

3.3.1.4.6. Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi(1):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
31-60 gün	1.378.085	1.657.208
61-90 gün	4.074.968	4.227.097
Toplam	**5.453.053**	**5.884.305**

(1) Tahsili gecikmiş nakdi kredileri ifade etmektedir.

3.3.1.4.7. Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Yeniden yapılandırılan kredilerin tamamı için karşılık ayrılmakta olup standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılanlar için genel karşılık, takipteki kredilerden yapılandırılanlar için özel karşılık ayrılmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Standart nitelikli kredilerden yapılandırılan krediler	3.489.981	3.318.056
Yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılan krediler	2.158.715	2.355.527
Takipteki kredilerden yapılandırılan krediler	217.040	391.266
Toplam	**5.865.736**	**6.064.849**

3.3.2. Kredi riski azaltımı

3.3.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Banka, bilanço içi netleştirme kullanmakta ve/veya özel sermaye piyasası araçlarının risk azaltımları ile ilgili maddelerini dikkate alarak genel netleştirme sözleşmesi kullanmaktadır. Söz konusu maddeler, destekleyici metodlar ile uygun sistem ve süreçlerin uygulanmasını ve gerekli belgelerin ayrı ayrı dökümante edilmesini gerektirmektedir.

Banka, bilanço içi netleştirme için varlık ve yükümlülükleri nakit teminat gibi değerlendirerek netleştirme aracı olarak kullanabilmektedir.

Aşağıda belirtilen şartların sağlanması halinde netleştirme anlaşmalarının etkisi sermaye yeterlilik hesaplanmasında da dikkate alınabilmektedir:

- Netleştirme anlaşmasının, Banka'ya, dış ilişkide karşı tarafın ödeme güçlüğüne düşmesi ya da iflas hali olmasa bile, tarafların bulunduğu ülkelerin hukuki düzenlemeleri dahilinde riski tek bir tutar üzerinden netleştirme ve izleme yetkisini vermesi
- Netleştirme anlaşmasının, karşı tarafın ödeme güçlüğüne düşmesi veya iflası durumunda, diğer tarafa anlaşma kapsamındaki bütün kontratları fesih etme hakkını vermesi
- Netleştirme anlaşmasının, fesih edilen işlemlerden kaynaklanan alacak ve borçların netleştirilerek alacaklı olan taraf için tek bir bakiye üzerinden takip edilmesine olanak sağlaması

Sermaye gereksinimlerini belirlemede tam düzeltilmiş tutarın hesaplanması için; düzenleyici kurum tarafından belirlenen volatilite ayarlaması yaklaşımı, içsel olarak geliştirilmiş volatilite ayarlaması yaklaşımı ve iç model yaklaşımı kullanılabilmektedir.

Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerde, kredi risk azaltım teknikleri, teminatlı kredilendirmenin bir parçası olup aşağıdaki esasları amaçlamaktadır:

- Kredi riski ölçüm ve kontrol kapsamında teminat sistemleri, süreçleri, stratejileri ve prosedürlerinin optimizasyonu ve iyileştirilmesi için genel/özel şartların belirlenmesi
- Teminat değerlemesinin yerel yönergeler ve prosedürler esas alınarak yapılması
- Hukuki çerçeveye bağlı kalarak, değer biçilebilen teminatın sağlamlığı, yasal olarak teminata alınabilirliği ve teminat çözümü esaslarının sağlanması
- Yerel kurallar ve risk yönetimi süreci dikkate alınarak, teminat kesinti (haircut)/marj düzeyinin belirlenmesi
- Teminat değerinin düzenli olarak izlenmesi
- Karşı taraf (ekonomik) ve ülke (politik) risk unsurlarının farklılaştırılması
- Teminat kabulü yoluyla yoğunlaşma, korelasyon ve artık risklerin giderilmesi
- Banka genel yönetiminde ve stratejik iş kalitesinde iyileştirme
- Görev ve sorumlulukların belirlenmesi
- Kabul edilebilir teminatların ve teminat ile ilgili koşulların belirlenmesi (teminat listesi)/ (parametrik olmayan koşullar listesi)

Kredi politikaları, Banka'nın faaliyetleri ve risk kapasitesi arasında operasyonel bağlantı kurmakta ve hedef portföy yapısı ile uyumlu ana faaliyet alanlarını, risk kapasitesi ile uyumlu beklenen ve beklenmeyen kayıplara ilişkin risk hedeflerini ve risk yoğunlaşmasına ilişkin limitleri kapsamaktadır. Limitlerin ilgili mevzuat ile düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından belirlenen sınırlamalarla uygun olması sağlanmaktadır. Banka, yoğunlaşma riski yönetiminde, tüm risk yoğunlaşmalarının tespit edilip, izlendiği ve değerlendirildiği bütüncül bir yaklaşım kullanmaktadır. Bu nedenle, sadece birey ve şirketlere kullandırılan krediler değil, piyasa, sektör, ülke ve faaliyet alanındaki yoğunlaşmalar da dikkate alınmaktadır. Banka, politika ve iç prosedürlerine uygun olarak kredi ve piyasa riskinin spesifik bir karşı taraf veya risk kategorisinde yoğunlaşmaması için azami özeni göstermektedir.

3.3.2.2. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	144.989.898	46.855.664	33.295.272	8.776.206	8.042.630	-	-
Borçlanma Araçları	37.291.473	-	-	-	-	-	-
Toplam	**182.281.371**	**46.855.664**	**33.295.272**	**8.776.206**	**8.042.630**	**-**	**-**
Temerrüde Düşmüş	1.251.992	825.875	269.259	68.444	50.471	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	142.354.683	27.427.873	17.403.119	3.056.693	1.877.921	-	-
Borçlanma Araçları	28.912.852	-	-	-	-	-	-
Toplam	**171.267.535**	**27.427.873**	**17.403.119**	**3.056.693**	**1.877.921**	**-**	**-**
Temerrüde Düşmüş	1.495.778	622.182	91.397	855	288	-	-

3.3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.3.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları için risk ağırlığı derecesiz olarak dikkate alınmıştır. Yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmiştir. Alım satım hesaplarında yer almayan kalemlerin risk ağırlığı ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınarak belirlenmiştir.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen notların kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Kredi Kalitesi Kademesi	FITCH Derece Notu	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
				Kalan vadesi 3 Aydan Küçük Alacaklar	Kalan vadesi 3 Aydan Büyük Alacaklar	
1	AAA AA+ AA AA-	0%	20%	20%	20%	20%
2	A+ A A-	20%	50%	20%	50%	50%
3	BBB+ BBB BBB-	50%	100%	20%	50%	100%
4	BB+ BB BB-	100%	100%	50%	100%	100%
5	B+ B B-	100%	100%	50%	100%	150%
6	CCC+ CCC CCC- CC C D	150%	150%	150%	150%	150%

3.3.3.2. Standart Yaklaşım: Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

	Cari Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Risk Sınıfları	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	75.711.643	755.191	85.135.961	769.675	10.126.958	%11,79
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	920	-	184	37	%20,11
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	172.631	101.193	171.388	43.281	83.189	%38,75
4	Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	10.544	-	6.066	-	-
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	8.084.255	4.214.359	8.280.682	2.013.082	4.863.644	%47,25
6	Kurumsal Alacaklar	95.538.027	127.224.744	90.672.679	38.520.750	127.881.393	%98,98
7	Perakende Alacaklar	69.404.596	51.977.882	63.042.738	12.266.707	56.482.083	%75,00
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	10.609.461	291.189	10.609.461	138.631	3.761.832	%35,00
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	14.990.741	1.304.289	14.990.741	849.540	7.920.140	%50,00
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	2.027.848	521.817	1.975.940	128.215	2.136.525	%101,54
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	50.017	522.865	49.984	136.343	277.368	%148,86
12	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	94.843	-	94.843	-	47.101	%49,66
13	Hisse Senedi Yatırımları	4.915.945	-	4.915.945	-	4.915.945	%100,00
14	Diğer Alacaklar	7.970.354	-	7.970.354	-	5.131.603	%64,38
	Toplam	**289.570.361**	**186.924.993**	**287.910.716**	**54.872.474**	**223.627.818**	**%65,24**

	Önceki Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Risk Sınıfları	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	57.910.970	1.209.711	59.616.684	179.162	15.558.631	%26,02
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	835	-	167	84	%50,30
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	12	843	12	169	37	%20,40
4	Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	6.956	9.699	6.956	8.399	-	-
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	9.167.236	4.732.298	9.331.575	2.399.715	5.878.024	%50,11
6	Kurumsal Alacaklar	85.512.056	76.314.185	82.892.059	32.631.086	115.523.146	%100,00
7	Perakende Alacaklar	64.941.592	46.293.829	64.834.492	11.060.630	56.921.341	%75,00
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	7.006.484	394.981	7.006.484	193.567	2.520.018	%35,00
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	7.743.934	719.839	7.743.934	454.681	4.099.307	%50,00
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	2.052.681	-	2.051.044	-	2.035.955	%99,26
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	65.299	505.498	65.296	138.160	232.557	%114,30
12	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
13	Hisse Senedi Yatırımları	4.306.146	-	4.306.146	-	4.306.146	%100,00
14	Diğer Alacaklar	7.494.219	-	7.494.219	-	4.702.856	%62,75
	Toplam	**246.207.585**	**130.181.718**	**245.348.901**	**47.065.736**	**211.778.102**	**%72,42**

3.3.3.3. Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem

	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	75.778.678	-	-	-	-	-	10.126.958	-	-	-	-	85.905.636
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	184	-	-	-	-	-	-	-	-	184
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	164.350	-	-	-	50.319	-	-	-	-	214.669
4	Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	6.066	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.066
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	4.380.406	-	3.851.589	-	2.061.769	-	-	-	-	10.293.764
6	Kurumsal Alacaklar	-	-	686.431	-	1.525.779	-	126.981.219	-	-	-	-	129.193.429
7	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	75.309.445	-	-	-	-	-	75.309.445
8	İkamet Amaçlı gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	10.748.092	-	-	-	-	-	-	-	10.748.092
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği İle Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	15.840.281	-	-	-	-	-	-	15.840.281
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	607.123	-	825.172	671.860	-	-	-	2.104.155
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	1.122	-	2.003	183.202	-	-	-	186.327
12	KYK Niteliğindeki Yatırımlar	6.966	-	18.661	-	51.695	-	17.521	-	-	-	-	94.843
13	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	4.915.945	-	-	-	-	4.915.945
14	Diğer Alacaklar	2.694.663	-	180.105	-	-	-	5.095.586	-	-	-	-	7.970.354
	Toplam	**78.486.373**	**-**	**5.430.137**	**10.748.092**	**21.877.589**	**75.309.445**	**150.076.492**	**855.062**	**-**	**-**	**-**	**342.783.190**

Önceki Dönem

	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	28.678.582	-	-	-	31.117.264	-	-	-	-	-	-	59.795.846
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	167	-	-	-	-	-	-	167
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	181	-	-	-	-	-	-	-	-	181
4	Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	15.355	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.355
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	1.518.248	-	9.277.337	-	935.705	-	-	-	-	11.731.290
6	Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	115.523.145	-	-	-	-	115.523.145
7	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	75.895.122	-	-	-	-	-	75.895.122
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	7.200.051	-	-	-	-	-	-	-	7.200.051
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği İle Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	8.198.615	-	-	-	-	-	-	8.198.615
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	670.664	-	739.895	640.485	-	-	-	2.051.044
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	47.958	-	49.338	106.160	-	-	-	203.456
12	KYK Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	4.306.146	-	-	-	-	4.306.146
14	Diğer Alacaklar	2.706.402	-	106.201	-	-	-	4.681.616	-	-	-	-	7.494.219
	Toplam	**31.400.339**	**-**	**1.624.630**	**7.200.051**	**49.312.005**	**75.895.122**	**126.235.845**	**746.645**	**-**	**-**	**-**	**292.414.637**

3.4. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklanacak hususlar

3.4.1. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Banka, karşı taraf riski, Piyasa Risk Yönetimi organizasyonu içerisinde "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile belirtilen kapsamda faaliyetlerini sürdürmektedir. Bu faaliyetler Banka'nın genel risk iştahı limitleri dahilinde karşı taraf kredi riskine maruz risk hesaplamaları, bu risklerin yönetilmesi amacı ile oluşturulan politikaların kontrolu süreçlerini kapsar.

Karşı taraf kredi riski kapsamında kredi limitleri, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik- Ek.2" kapsamında belirtilen içsel yöntem ile çeşitli stres senaryoları dikkate alınarak belirlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski için, kredi riski kapsamında genel olarak belirlenmiş teminat ve karşılıklarına ilişkin politikalar kullanılmaktadır. Risk ve teminat değerleri günlük olarak hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski politikaları gereği ters eğilim riski taşınmamaktadır.

Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda Banka'nın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı çeşitli stres senaryolarıyla periyodik olarak hesaplanmaktadır.

3.4.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT[(1)]	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	4.889.995	2.746.204		1,4	7.622.222	4.090.889
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					1.257.077	510.619
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
	Toplam						**4.601.508**

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT[(1)]	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	3.960.759	2.025.678		1,4	6.143.660	2.997.826
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					390.701	112.613
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
	Toplam						**3.110.439**

(1) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

3.4.3. Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	8.879.299	3.131.015	6.143.660	254.396
	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**8.879.299**	**3.131.015**	**6.143.660**	**254.396**

3.4.4. Standart yaklaşım- Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem

	Risk ağırlıkları /Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski[1]
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	129.784	-	-	-	-	-	15.718	-	-	145.502
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	2	-	-	-	-	-	-	2
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.941.369	-	5.330.958	-	257.770	-	-	7.530.097
6	Kurumsal alacaklar	-	-	3.709	-	342	-	1.342.877	-	-	1.346.928
7	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	8.413	-	-	-	8.413
8	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	42	55.536	-	-	-	-	55.578
9	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Toplam	**129.784**	**-**	**1.945.080**	**42**	**5.386.836**	**8.413**	**1.616.365**	**-**	**-**	**9.086.520**

Önceki Dönem

	Risk ağırlıkları /Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski[1]
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	93.402	-	-	-	-	-	-	-	-	93.402
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	66.057	-	-	-	-	-	-	66.057
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.616.818	-	3.448.921	-	175.960	-	-	5.241.699
6	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.111.751	-	-	1.111.751
7	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	21.452	-	-	-	21.452
8	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Toplam	**93.402**	**-**	**1.682.875**	**-**	**3.448.921**	**21.452**	**1.287.711**	**-**	**-**	**6.534.361**

(1) Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarını ifade etmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

3.4.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

		Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Cari Dönem	**Alınan teminatlar**		**Verilen teminatlar**		**Alınan teminatlar**	**Verilen teminatlar**
		Ayrılmış	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**		
1	Nakit – yerli para	816	-	-	-	8.789.091	-
2	Nakit – yabancı para	4.606	-	-	-	176.479	-
3	Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	9.186.624
4	Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
5	Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
6	Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
7	Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
8	Diğer teminat	8.555	-	-	-	-	-
	Toplam	**13.977**	**-**	**-**	**-**	**8.965.570**	**9.186.624**

		Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Önceki Dönem	**Alınan teminatlar**		**Verilen teminatlar**		**Alınan teminatlar**	**Verilen teminatlar**
		Ayrılmış	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**		
1	Nakit – yerli para	-	-	-	-	4.275.290	-
2	Nakit – yabancı para	-	-	-	-	1.028.667	-
3	Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	5.467.967
4	Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
5	Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
6	Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
7	Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
8	Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
	Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**5.303.957**	**5.467.967**

3.4.6. Kredi türevleri

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	Alınan koruma	**Satılan koruma**	**Alınan koruma**	**Satılan koruma**
Nominal				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	157.000	-	418.192	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam getiri swapları	-	4.618.063	-	4.033.003
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	**157.000**	**4.618.063**	**418.192**	**4.033.003**
Gerçeğe Uygun Değer	**1.358**	**92.985**	**1.610**	**(97.052)**
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	1.358	92.985	1.979	-
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	-	(369)	(97.052)

3.4.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		**103.615**		**56.141**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3	(i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	207.221	103.615	112.282	56.141
4	(ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5	(iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
6	(iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11	**Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		**-**		**-**
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13	(i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14	(ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15	(iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16	(iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

3.5. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

3.6. Piyasa Riskine ilişkin açıklamalar

3.6.1. Piyasa riskiyle ilgili açıklamalar

Piyasa Riski Yönetimi bölümü, Banka'nın ana faaliyetini oluşturan finansal aktivitelerden kaynaklanan faiz, kur, hisse senedi, emtia ve kredi spreadi risklerini günlük olarak takip etmekte ve ilgili risklerinden kaynaklanabilecek zarar olasılıklarını içsel model vasıtasıyla ölçümlemektedir. Ölçümlenen riskler iş birimlerine düzenli olarak raporlanmakta, Banka'nın risk iştahı ile uyumu takip edilmekte, sermaye gereksinimini hangi yönde etkileyebileceğine ilişkin analizler yapılmaktadır. Analizler ve ölçümlemeler, bankacılık ve alım-satım hesapları ayrımında ele alınarak alt portföy/ürün bazında spesifik limit uygulamalarına olanak vermektedir.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskleri, Hazine, Finansal Planlama ve Piyasa Riski yönetimi birimlerinden oluşan üçlü yapı tarafından değerlendirilmekte ve yönetilmektedir. Yönetim Kurulu, İcra Kurulu ve Denetim Komitesi söz konusu risklerin yönetilmesinde birincil sorumluluğa sahiptir. Gerek üst düzey yönetim gerekse de riskleri yönetmekle görevli alt birimler, Banka'nın faiz hassasiyeti, likidite kısıtları, fonlama olanakları, bütçe hedefleri, orta ve uzun vadede sermaye planlaması ve faaliyette bulunulan ürünlerin karlılığı gibi kısıt ve hedefleri dikkate alarak süreci yönetmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği risklere yönelik doğru ve entegre halde çalışan modeller, stratejiler ve süreçler tesis edilmiştir. Etkin analiz, takip ve kontrol mekanizmaları için otomatize edilmiş raporlama ve validasyon aktiviteleri yürütülmektedir. İcrai faaliyetlerden bağımsız şekilde gözetim ve ölçümlemeye imkan tanıyan, iş süreçlerini ve karar alma süreçlerini destekleyen, günlük faaliyetlerle bütünleşik bir risk yönetimi alt yapısı oluşturulmuştur. Tanımlanmış politikalar, süreçler, hedefler, roller/sorumluluklar ve düzenli eğitimlerle risk kültürü ve farkındalığının Banka'nın her ferdine yaygınlaştırılması esastır. Risk iştahı doğrultusunda riskin yönetimi için uluslararası en iyi uygulamalarla uyumlu sistemler ve yapılar mevcuttur.

Banka, bilanço içi ve dışı yükümlülüklerinden kaynaklanan piyasa risklerini yönetmek amacıyla Yönetim Kurulu tarafından yılda en az bir kez gözden geçirilen ve onaylanan İçsel Politika ve Prosedürleri uygulamaktadır. İçsel politikalar, yasal otoritenin ilgili yönetmelikler ve iyi uygulama rehberlerinde belirtmiş olduğu prensipleri baz alarak, Banka'nın risk iştahı ve ihtiyaçları paralelinde riskleri tanımlama, ölçme, izleme ve raporlama görevlerini ve uygulayıcılarını belirlemekte, limit uygulamalarının Banka'da tahsis edilmesine zemin hazırlamakta ve risk iştahının aşıldığı durumlarda alınacak aksiyonlara rehberlik etmektedir.

Piyasa Riski Yönetimi organizasyonu 4 alt birimden oluşmaktadır; Piyasa Riski Analizi, Aktif-Pasif Yönetimi ve İştirakler Koordinasyon, Karşı Taraf Kredi Riski ve Risk Metodolojileri ve Piyasa Verisi Analizi birimlerdir.

Piyasa Riski Analizi birimi; bankacılık ve alım-satım hesaplarından kaynaklanan risklerin gelişmiş içsel metodlar kullanılarak (riske maruz değer, baz puan değer hassasiyeti vb.) ölçülmesi ve limitlenmesi, politika ve prosedürlerin yeni düzenlemeler ve iyi uygulamalar ile uyumlu hale getirilmesi, ürün bazında risk/getiri analizleri, risk ölçümleme ve değerleme tekniklerinin geliştirilmesi ve stres testi uygulamaları gibi faaliyetleri yürütür.

Aktif-Pasif Yönetimi ve İştirakler Koordinasyon birimi; Banka'nın likidite riskinin ölçülmesini, maruz kaldığı yapısal faiz oranı riskinin yönetilmesini, yeniden fiyatlama riskinin azaltılması amacıyla faydalanılan koruma işlemleri ve koruma muhasebe süreçlerini yönetilmesini sağlar. Banka'nın fonlama tarafında karşılaştığı yoğunlaşmaları takip eder. Ayrıca, Banka tarafında uygulanan risk uygulamalarının ve risk kültürünün Banka'nın iştiraklerinde de uygulanmasına öncülük eder, risk iştahlarının belirlenmesi ve koordinasyon süreçlerinde aktif rol oynar.

Karşı Taraf Kredi Riski birimi**,** Banka'nın tezgah üstü piyasalarda gerçekleştirmiş olduğu türev işlemlerine ilişkin risklerini gelişmiş yöntemler kullanarak hesaplar ve söz konusu risklerin, ilgili birimler tarafından izlenmesi ve kredi tahsis/limit sürecine dahil edilmesi sürecini yönetir.

Risk Metodolojileri ve Piyasa Verisi Analizi birimi, hazine ürünleri ile ilgili tüm piyasa verilerinin risk yönetimi çatısı altında tarafsız bir şekilde yönetimini sağlar. Rayiç değerlerin doğrulaması, ve ilgili veri kaynaklarının Bankacılık sistemine aktarılması gibi faaliyetleri yürütür.

Piyasa Riski yönetimi sürecinde, ilgili iş ve risk birimleri Finansal Piyasalar Yönetmeliği, Likidite Politikası, Türev İşlemler Politikası, Hazine Ürünleri Limitleri Politikası ve Rayiç Değer Kontrol politikası gibi içsel politikaların belirlemiş olduğu prensipler kapsamında faaliyetlerini yerine getirir.

3.6.2. Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümülülüğü bileşenleri

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		Risk Ağırlıklı tutar	Risk Ağırlıklı tutar
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.322.238	823.338
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	289.176	124.488
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	223.684	12.453
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
	Toplam	**1.835.098**	**960.279**

3.7. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 3 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2016, 2015 ve 2014 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 16.594.098 TL (31 Aralık 2016 – 13.109.939 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 1.327.528 TL'dir (31 Aralık 2016 – 1.048.795 TL).

Cari Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	7.298.425	8.627.222	10.624.908	8.850.185	%15,00	1.327.528
Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)						**16.594.098**

Önceki Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	5.050.255	7.298.425	8.627.222	6.991.967	%15,00	1.048.795
Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)						**13.109.939**

3.8. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki olumsuz hareketlere karşı Banka'nın mali yapısının olumsuz etkilenmesi anlamına gelir. Faiz oranlarındaki değişimler net faiz gelirleri, diğer faize duyarlı gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin düzeyini değiştirerek Banka'nın kazançlarını etkiler. Faiz oranlarındaki değişiklik aynı şekilde, Banka'nın aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerine ait araçların dayanak değerlerini, gelecekteki nakit akımlarının ekonomik değerlerini (ve bazı durumlarda, nakit akımlarının kendisini de) değiştirmek suretiyle etkiler.

Faiz oranı riskinin üç temel nedeni vardır:

- Yeniden Değerleme Riski: Aktif ve pasif kalemlerin yeniden değerlemesindeki uyumsuzluktan kaynaklanır.
- Verim Eğrisi Riski: Verim eğrisinin eğimi ve şeklinin değişiminden kaynaklanır.
- Baz Riski: Eş yeniden değerleme yapısına sahip farklı finans enstrümanlarının kazanılan ve ödenen faiz getirilerinin düşük korelasyonundan kaynaklanır.

Müşterilerin erken ödeme riski (opsiyonalite riski), belirli bir risken korunma oranı takip edilerek faiz oranı riskinin yönetilmesinde ve takibinde dolaylı olarak dikkate alınmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski kapsamında, vadesiz mevduatlara ilişkin çekirdek mevduat analizi aynı yönetmelikte yer alan maksimum vade yapısına bağlı kalınarak yapılmaktadır. Çekirdek mevduat analizinde, yılda bir kez güncellenen davranışsal modeller kullanılarak vadesiz mevduatın 3 yıla kadar dağıtılması sağlanmaktadır. En az yılda bir defa bu model güncellenmektedir. Bunun yanısıra, enflasyona endeksli kağıtlar modeli ile bazı tüketici kredilerindeki erken ödeme modeli de faiz oranı riski hesaplamalarında dikkate alınmaktadır.

Faiz oranı riski günlük içsel raporlamalar ile aylık olarak İcra Kurulu'na yapılan raporlar vasıtasıyla takip edilmektedir.

Banka'nın önemli para birimleri bazında, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
Para birimi	**Uygulanan şok (+/- x baz puan)**	**Kazançlar/ kayıplar**	**Kazançlar/ özkaynaklar-kayıplar/ özkaynaklar**	**Kazançlar/ kayıplar**	**Kazançlar/ özkaynaklar-kayıplar/ özkaynaklar**
TRY	(+)500 bp	(3.185.735)	%(8,80)	(2.513.657)	%(7,72)
TRY	(-)400 bp	3.039.566	%8,40	2.503.767	%7,69
EUR	(+)200 bp	(38.967)	%(0,11)	(232.786)	%(0,71)
EUR	(-)200 bp	(1.774)	%0,00	232.057	%0,71
USD	(+)200 bp	(14.025)	%(0,04)	(134.829)	%(0,41)
USD	(-)200 bp	177.156	%0,49	286.728	%0,88
Toplam (Negatif şoklar için)		**3.214.948**	**%8,88**	**3.022.552**	**%9,28**
Toplam (Pozitif şoklar için)		**(3.238.727)**	**%(8,95)**	**(2.881.272)**	**%(8,85)**

4. 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 :	**3,7719**	**4,5155**
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,8104	4,5478
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,8197	4,5385
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,8029	4,5116
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,8087	4,5205
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,8113	4,5171
Son 31 gün aritmetik ortalama :	**3,8471**	**4,5545**
Önceki Dönem değerleme kuru :	**3,5192**	**3,7099**

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	10.819.669	18.562.479	4.995.730	34.377.878
Bankalar	612.625	2.009.458	84.369	2.706.452
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	106.505	397.428	25	503.958
Para piyasalarından alacaklar	812.790	-	-	812.790
Satılmaya hazır finansal varlıklar	712.373	2.385.958	-	3.098.331
Krediler [1]	33.871.419	40.222.605	1.035.096	75.129.120
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	1.852.799	186.241	529.384	2.568.424
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	232.544	6.057.188	-	6.289.732
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	48.477	119.004	-	167.481
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar [2]	1.387.609	878.184	378.917	2.644.710
Toplam varlıklar	**50.456.810**	**70.818.545**	**7.023.521**	**128.298.876**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	433.317	4.653.892	74.875	5.162.084
Döviz tevdiat hesabı	30.607.343	55.222.515	2.421.166	88.251.024
Para piyasalarına borçlar	211.271	-	-	211.271
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	16.027.301	22.464.607	121.866	38.613.774
İhraç edilen menkul değerler	186.303	9.919.276	96.670	10.202.249
Muhtelif borçlar	1.666.990	258.422	11.899	1.937.311
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	12.380	-	-	12.380
Diğer yükümlülükler [3]	239.678	10.282.290	4.584	10.526.552
Toplam yükümlülükler	**49.384.583**	**102.801.002**	**2.731.060**	**154.916.645**
Net bilanço pozisyonu	**1.072.227**	**(31.982.457)**	**4.292.461**	**(26.617.769)**
Net nazım hesap pozisyonu[5]	**(907.085)**	**32.203.529**	**(3.788.065)**	**27.508.379**
Türev finansal araçlardan alacaklar	13.052.031	90.234.094	2.852.275	106.138.400
Türev finansal araçlardan borçlar	13.959.116	58.030.565	6.640.340	78.630.021
Net Pozisyon	**165.142**	**221.072**	**504.396**	**890.610**
Gayrinakdi krediler	**22.796.277**	**24.961.599**	**3.913.204**	**51.671.080**
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 5.895.865 TL dövize endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2016 - 5.733.763 TL).
(2) Finansal tablolarda yer alan 174.642 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 farklarını ve riskten korunma fonlarını içermemektedir.
(4) Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.
(5) Taahhütler altında izlenen ileri valörlü döviz işlemlerini de içermektedir.

Kur riskine duyarlılık analizi:

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EUR kurlarındaki %15'lik değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

Kullanılan %15'lik değişim, Banka tarafından olası bir dalgalanmada karşılaşılacak parite değişimini ifade eden stres test senaryolarında kullanılan varsayımdır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz kurundaki değişiklik	**Kâr / zarar etkisi [1]**	**Kâr / zarar etkisi [1]**
(+) %15	(78.072)	(55.076)
(-) %15	78.072	55.076

(1) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

5. 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.

5.1. 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	24.194.176	-	-	-	-	17.779.403	**41.973.579**
Bankalar	1.246.963	240.327	-	67.751	-	1.165.586	**2.720.627**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.259.401	1.421.297	714.211	456.707	266.582	-	**4.118.198**
Para piyasalarından alacaklar	816.887	-	-	-	-	-	**816.887**
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2.846.067	4.491.442	6.541.944	7.157.347	3.071.939	198.921	**24.307.660**
Verilen krediler	33.781.088	28.000.961	63.134.557	57.200.378	10.765.592	2.077.867	**194.960.443**
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	1.162.846	1.485.657	2.266.839	680.911	7.434.658	-	**13.030.911**
Diğer varlıklar	-	566.572	13.348	974.251	134.224	14.193.620	**15.882.015**
Toplam varlıklar	**65.307.428**	**36.206.256**	**72.670.899**	**66.537.345**	**21.672.995**	**35.415.397**	**297.810.320**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	7.202.627	17.816	-	-	-	1.039.061	**8.259.504**
Diğer mevduat	99.729.476	23.678.121	8.193.377	39.357	-	29.447.382	**161.087.713**
Para piyasalarına borçlar	12.758.947	41.204	-	-	-	-	**12.800.151**
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	12.154.312	**12.154.312**
İhraç edilen menkul değerler	468.002	631.107	2.199.394	7.259.556	1.934.783	-	**12.492.842**
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	9.366.029	17.934.640	10.316.973	649.814	862.603	-	**39.130.059**
Diğer yükümlülükler[1]	1.222.366	844.806	976.189	4.694.564	6.131.340	38.016.474	**51.885.739**
Toplam yükümlülükler	**130.747.447**	**43.147.694**	**21.685.933**	**12.643.291**	**8.928.726**	**80.657.229**	**297.810.320**
Bilançodaki uzun pozisyon	**-**	**-**	**50.984.966**	**53.894.054**	**12.744.269**	**-**	**117.623.289**
Bilançodaki kısa pozisyon	**(65.440.019)**	**(6.941.438)**	**-**	**-**	**-**	**(45.241.832)**	**(117.623.289)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	12.028.098	23.123.155	-	-	-	-	**35.151.253**
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(2.415.433)	(27.301.056)	(7.175.587)	-	**(36.892.076)**
Toplam pozisyon	**(53.411.921)**	**16.181.717**	**48.569.533**	**26.592.998**	**5.568.682**	**(45.241.832)**	**(1.740.823)**

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.

5.2. 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	-	1,50	-	9,98
Bankalar	1,49	1,40	-	14,72
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,59	5,36	-	12,32
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	14,02
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4,04	5,32	-	13,04
Verilen krediler	4,40	6,49	4,98	14,13
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	5,20	5,43	-	13,36
Yükümlülükler[(1)]				
Bankalar mevduatı	0,90	1,50	-	13,00
Diğer mevduat	1,62	3,46	1,66	13,42
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	12,70
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2,02	5,22	-	13,44
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,23	3,07	2,64	8,02

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.

6. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

7. 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 sınırlandırılmış olup ayrıca çeşitli raporlar ile izlenmektedir. Güniçi likidite durumu da banka tarafından en yüksek gayret esası ile yakından izlenmektedir.

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 önemli para birimleri için hem kısa vadeli likidite hem de uzun vadeli (yapısal) likidite ölçüm ve raporlaması düzenli olarak yapılmaktadır. Tüm önemli 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. Likidite Stres Testi metodolojisi LKO yapısına benzer bir çerçevede olup sonuçların izlenmesi açısından Basel yaklaşımları ile uyumluluk arz etmektedir.Banka, konsolide olmayan ve konsolide seviyede farklı senaryo ve vade dilimlerinden oluşan likidite stres testlerini senaryosuna göre çeşitli periyotlarda (haftalık, aylık vs)uygulamakta ve raporlanmakta olup limit ve tetikleyici seviyeler ile kısıtlayıcı metriklere sahiptir.

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. Likidite Politikası ve Likidite Acil Durum Politikası hem UniCredit grubu'nun bu konudaki politikalarını hem de BDDK'nın likidite riskinin yönetimi konusunda yayınlamış olduğu iyi uygulama rehberleri ile uyumludur. Bahsi geçen politikalar ile likidite riski kapsamında takip edilen metriklerin tabi olduğu sınırlayıcı seviyeleri (limitler vs) en az yılda bir sefer güncellenerek onaylanmaktadır.

Banka'nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %57'sini (31 Aralık 2016 - %61) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri de içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Banka, düzenlemelere tam uyumlu şekilde Likidite Karşılama Oranı'nı (LKO) hesaplamakta ve gerekli sıklıkta raporlamaktadır. LKO, bankanın sahip olduğu ve yüksek kaliteli likit varlık olarak adlandırılan serbest likit varlıkların önümüzdeki 30 gün içerisinde beklenen net nakit çıkışlarını karşılamaya yeterliliğini ölçen bir metriktir. Metrik kısa dönemli likiditeyi ölçen önemli bir Basel düzenlemesi olup Banka'da yakından takip edilmektedir. Banka LKO'ya ilaveten, onun tamamlayıcı unsuru gibi görülen ve orta/uzun vadeli likidite riski ölçümünü sağlayan bir diğer önemli Basel düzenlemesi olan Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO) ölçümüne de içsel olarak başlamıştır. Bahsi geçen bu iki metrik aynı zamanda Risk İştahı Göstergeleri arasında sayılmış olup Banka'da yakından izlenmektedir.

LKO hesaplamasında bahsi geçen yüksek kaliteli likit varlıklar kasa, efektif deposu, 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 ve diğer 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 tabi olunanmevzuatlar 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 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			51.481.229	31.329.721
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	85.645.904	35.495.655	7.563.443	3.549.530
İstikrarlı mevduat	20.022.939	708	1.001.147	35
Düşük istikrarlı mevduat	65.622.965	35.494.947	6.562.296	3.549.495
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	66.743.363	37.634.514	37.405.369	20.070.624
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	53.210.891	33.275.753	26.373.923	15.722.445
Diğer teminatsız borçlar	13.532.472	4.358.761	11.031.446	4.348.179
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	9.482.332	19.329.414	9.482.332	19.329.414
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	9.482.332	19.329.414	9.482.332	19.329.414
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	90.331.141	62.961.908	4.516.557	3.148.095
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	67.614.850	12.504.154	4.805.564	749.342
Toplam nakit çıkışları			**63.773.265**	**46.847.005**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	20.116.243	6.273.377	12.554.174	4.985.480
Diğer nakit girişleri	8.420.498	26.546.284	8.420.498	26.546.284
Toplam nakit girişleri	**28.536.741**	**32.819.661**	**20.974.672**	**31.531.764**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			**51.481.229**	**31.329.721**
Toplam net nakit çıkışları			**42.798.593**	**15.315.241**
Likidite karşılama oranı (%)			**120,29**	**204,57**

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	6 Ekim 2017	13 Ekim 2017	24 Kasım 2017	24 Kasım 2017
Rasyo (%)	132,30	112,17	296,53	133,98

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.

	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	13.278.913	28.694.666	-	-	-	-	-	41.973.579
Bankalar	1.165.586	1.246.963	240.327	-	67.751	-	-	2.720.627
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	961.555	1.041.877	804.390	855.721	454.655	-	4.118.198
Para piyasalarından alacaklar	-	816.887	-	-	-	-	-	816.887
Satılmaya hazır menkul değerler	94.843	90.982	254.824	1.017.470	15.196.452	7.549.011	104.078	24.307.660
Verilen krediler	-	31.357.871	20.626.872	49.967.749	71.900.291	19.029.793	2.077.867	194.960.443
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	705.391	1.858.446	10.467.074	-	13.030.911
Diğer varlıklar [1]	2.160.449	-	-	13.348	1.540.824	134.224	12.033.170	15.882.015
Toplam varlıklar	**16.699.791**	**63.168.924**	**22.163.900**	**52.508.348**	**91.419.485**	**37.634.757**	**14.215.115**	**297.810.320**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	1.039.061	7.202.627	17.816	-	-	-	-	8.259.504
Diğer mevduat	29.447.382	99.729.476	23.678.121	8.193.377	39.357	-	-	161.087.713
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	844.202	3.079.536	20.416.053	9.704.169	5.086.099	-	39.130.059
Para piyasalarına borçlar	-	12.758.947	41.204	-	-	-	-	12.800.151
İhraç edilen menkul değerler	-	468.002	631.107	2.199.394	7.259.556	1.934.783	-	12.492.842
Muhtelif borçlar	971.432	10.893.777	52.744	-	-	-	236.359	12.154.312
Diğer yükümlülükler [2]	1.780.633	981.731	1.358.559	1.220.918	5.516.892	6.328.646	34.698.360	51.885.739
Toplam yükümlülükler	**33.238.508**	**132.878.762**	**28.859.087**	**32.029.742**	**22.519.974**	**13.349.528**	**34.934.719**	**297.810.320**
Likidite açığı	**(16.538.717)**	**(69.709.838)**	**(6.695.187)**	**20.478.606**	**68.899.511**	**24.285.229**	**(20.719.604)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**(91.815)**	**(740.507)**	**(770.340)**	**249.869**	**(388.030)**	**-**	**(1.740.823)**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	53.385.664	39.650.304	38.686.324	52.499.421	22.384.070	-	206.605.783
Türev finansal araçlardan borçlar	-	53.477.479	40.390.811	39.456.664	52.249.552	22.772.100	-	208.346.606
Gayrinakdi krediler	**-**	**2.594.272**	**8.348.073**	**27.938.436**	**11.349.020**	**4.504.619**	**23.431.874**	**78.166.294**

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.

Sözleşmeye bağlanmış finansal yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi:
Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir.

Cari Dönem[(1)]	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	138.153.465	24.051.111	8.470.011	41.818	-	170.716.405
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	901.936	3.217.213	21.049.191	11.411.810	7.275.764	43.855.914
Para piyasalarına borçlar	12.771.239	41.343	-	-	-	12.812.582
Sermaye benzeri krediler	-	141.647	446.133	6.090.660	6.524.937	13.203.377
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	508.334	697.170	2.761.533	8.764.862	2.110.435	14.842.334
Toplam	**152.334.974**	**28.148.484**	**32.726.868**	**26.309.150**	**15.911.136**	**255.430.612**

Önceki Dönem[(1)]	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	121.536.245	26.117.757	7.863.579	34.602	-	155.552.183
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	631.366	1.285.005	16.431.264	6.447.772	7.768.313	32.563.720
Para piyasalarına borçlar	4.385.112	171.503	1.322.744	-	-	5.879.359
Sermaye benzeri krediler	-	131.831	416.029	2.163.955	10.147.038	12.858.853
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	480.283	3.058.210	601.550	5.879.283	47.547	10.066.873
Toplam	**127.033.006**	**30.764.306**	**26.635.166**	**14.525.612**	**17.962.898**	**216.920.988**

(1) Gayrinakdi krediler vade dağılımı 5. Bölüm 3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

8. 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)	281.399.763	239.511.702
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3.325.087)	(2.548.041)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	278.074.676	236.963.661
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.371.448	1.142.150
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	3.972.353	2.600.580
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	6.343.801	3.742.730
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	211.588	535.578
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	211.588	535.578
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	241.703.171	148.310.644
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(27.339.751)	(10.254.102)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	214.363.420	138.056.542
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	26.772.740	23.511.821
Toplam risk tutarı	498.993.485	379.298.511
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	**5,37**	**6,21**

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

9. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Finansal varlıklar	**235.836.528**	**203.017.666**	**242.120.085**	**208.624.519**
Para piyasalarından alacaklar	816.887	-	816.887	-
Bankalar	2.720.627	1.448.692	2.722.191	1.448.408
Satılmaya hazır finansal varlıklar	24.307.660	18.280.206	24.307.660	18.280.206
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	13.030.911	10.664.551	12.935.909	10.049.769
Verilen krediler	194.960.443	172.624.217	201.337.438	178.846.136
Finansal borçlar	**242.843.234**	**211.219.338**	**242.706.123**	**210.939.257**
Bankalar mevduatı	8.259.504	7.022.330	8.260.432	7.025.488
Diğer mevduat	161.087.713	147.252.526	161.214.326	147.338.175
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	39.130.059	27.994.862	38.709.160	27.467.314
Sermaye benzeri krediler	9.718.804	9.067.893	9.821.399	9.170.193
İhraç edilen menkul değerler	12.492.842	9.244.718	12.546.494	9.301.078
Muhtelif borçlar	12.154.312	10.637.009	12.154.312	10.637.009

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların, ihraç edilen menkul değerlerin ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli menkul değerler için kote edilmiş olan piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli (borçlu cari ve kredi kartı alacakları gibi) kredilerin defter değerinin gerçeğe uygun değerine yaklaştığı varsayılmıştır.

TFRS 13, "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı mali tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sınıflaması aşağıda gösterilmiştir:

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	**56.980**	**4.061.218**	**-**	**4.118.198**
Devlet borçlanma senetleri	56.980	-	-	56.980
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	4.061.218	-	4.061.218
Satılmaya hazır finansal varlıklar	**22.484.816**	**1.815.229**	**-**	**24.300.045**
Devlet borçlanma senetleri	22.389.973	-	-	22.389.973
Diğer menkul değerler(1)	94.843	1.815.229	-	1.910.072
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	**-**	**1.688.395**	**-**	**1.688.395**
Toplam varlıklar	**22.541.796**	**7.564.842**	**-**	**30.106.638**
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	3.837.904	-	3.837.904
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	312.426	-	312.426
Alınan krediler(2)	-	4.929.709		4.929.709
Toplam yükümlülükler	**-**	**9.080.039**	**-**	**9.080.039**

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	**36.713**	**2.981.570**	**-**	**3.018.283**
Devlet borçlanma senetleri	36.713	-	-	36.713
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	2.981.570	-	2.981.570
Satılmaya hazır finansal varlıklar	**16.130.712**	**2.141.724**	**-**	**18.272.436**
Devlet borçlanma senetleri	16.034.072	-	-	16.034.072
Diğer menkul değerler(1)	96.640	2.141.724	-	2.238.364
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	**-**	**1.168.936**	**-**	**1.168.936**
Toplam varlıklar	**16.167.425**	**6.292.230**	**-**	**22.459.655**
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	2.525.526	-	2.525.526
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	88.788	-	88.788
Alınan Krediler(2)	-	4.111.709	-	4.111.709
Toplam yükümlülükler	**-**	**6.726.023**	**-**	**6.726.023**

(1) TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 7.615 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir (31 Aralık 2016 – 7.770 TL).

(2) Banka'nın, ilk muhasebeleştirme sırasında, TMS 39 paragraf 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırdığı bir kısım finansal borcundan oluşmaktadır.

Banka'nın maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkuller seviye 3 olarak sınıflanmaktadır.

10. 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 Aralık 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)	35.070.052	1.688.395	107.567	24.782.222	963.417	38.839
Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	1.393.760	-	204.859	962.773	205.519	49.949
Toplam	**36.463.812**	**1.688.395**	**312.426**	**25.744.995**	**1.168.936**	**88.788**

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 36.729.813 TL tutarındaki (31 Aralık 2016 – 26.381.740 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 73.193.625 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 kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini ve 28 Temmuz 2015 tarihinden başlayarak bir kısım yabancı para menkul kıymet portföyünün piyasa faiz oranları ve kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç 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 işlemleri	Bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve yabancı para menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	23.425	-	204.859	19.091

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 işlemleri	Bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve 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 bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve yabancı para menkul kıymetlerin 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 1.439 TL gider (31 Aralık 2016- 2.528 TL gelir) '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	1.688.395	107.567	836.691	457.541

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	379.150	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 6.987 TL gelir (31 Aralık 2016 – 5.290 TL gelir)'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 vadeye kalan süre içerisinde 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 Aralık 2017 tarihi itibarıyla tutarı 410 milyon EUR'dur (31 Aralık 2016 - 386 milyon EUR).

11. 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.

12. 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	4.579.996	3.191.097	283.198	4.616.185	12.670.476
Faaliyet giderleri	(4.482.210)	(1.105.333)	(111.165)	(3.075.445)	(8.774.153)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	**97.786**	**2.085.764**	**172.033**	**1.540.740**	**3.896.323**
Temettü gelirleri[1]	-	-	-	2.273	2.273
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar[1]	-	-	-	574.818	574.818
Vergi öncesi kâr	**97.786**	**2.085.764**	**172.033**	**2.117.831**	**4.473.414**
Vergi gideri[1]	-	-	-	(859.333)	(859.333)
Net dönem kârı	**97.786**	**2.085.764**	**172.033**	**1.258.498**	**3.614.081**
Net kâr/ zarar	**97.786**	**2.085.764**	**172.033**	**1.258.498**	**3.614.081**
Bölüm varlıkları	79.970.978	102.108.817	205.198	110.165.690	292.450.683
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	5.359.637	5.359.637
Toplam varlıklar	**79.970.978**	**102.108.817**	**205.198**	**115.525.327**	**297.810.320**
Bölüm yükümlülükleri	74.240.206	61.810.968	30.541.901	101.119.318	267.712.393
Özkaynaklar	-	-	-	30.097.927	30.097.927
Toplam yükümlülükler	**74.240.206**	**61.810.968**	**30.541.901**	**131.217.245**	**297.810.320**

Önceki Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	4.352.372	2.806.216	236.421	3.693.209	11.088.218
Faaliyet giderleri	(4.331.137)	(1.020.631)	(102.516)	(2.465.801)	(7.920.085)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	**21.235**	**1.785.585**	**133.905**	**1.227.408**	**3.168.133**
Temettü gelirleri[1]	-	-	-	80	80
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar	-	-	-	476.472	476.472
Vergi öncesi kâr	**21.235**	**1.785.585**	**133.905**	**1.703.960**	**3.644.685**
Vergi gideri[1]	-	-	-	(711.890)	(711.890)
Net dönem kârı	**21.235**	**1.785.585**	**133.905**	**992.070**	**2.932.795**
Net kâr/ zarar	**21.235**	**1.785.585**	**133.905**	**992.070**	**2.932.795**
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) İlgili kalemler faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.

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	1.563.328	932.541	1.451.282	1.202.894
T.C. Merkez Bankası[(1)]	6.032.373	33.445.287	7.600.149	22.123.910
Diğer	-	50	-	2.331
Toplam	**7.595.701**	**34.377.878**	**9.051.431**	**23.329.135**

(1) Yabancı para TCMB hesabında 4.948.751 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)]	1.914.852	8.868.143	7.600.149	196.747
Vadeli serbest hesap	4.117.521	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	745.058	-	2.107.234
Zorunlu karşılık [(2)]	-	23.832.086	-	19.819.929
Toplam	**6.032.373**	**33.445.287**	**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	398.670	-	378.431	-
Swap işlemleri	3.051.849	415.703	2.167.698	313.748
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	137.137	57.859	87.886	33.807
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3.587.656**	**473.562**	**2.634.015**	**347.555**

1.4. Bankalara ilişkin bilgiler:

1.4.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt içi	658	-	32.531	6.717
Yurt dışı[(1)]	13.517	2.706.452	800	1.408.644
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**14.175**	**2.706.452**	**33.331**	**1.415.361**

(1) Yabancı para yurt dışı bankalar hesabında 25 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2016 - 14.668 TL).

1.4.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB ülkeleri	1.253.651	769.741	-	-
ABD, Kanada	1.160.690	461.364	240.327	119.931
OECD ülkeleri [(1)]	32.051	26.240	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	355	305	-	-
Diğer	32.895	31.863	-	-
Toplam	**2.479.642**	**1.289.513**	**240.327**	**119.931**

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

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 4.502.947 TL'dir (31 Aralık 2016 - 1.561.834 TL). Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı 6.937.612 TL'dir (31 Aralık 2016 - 3.651.723 TL).

1.6. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	24.341.481	18.313.621
Borsada işlem gören	23.894.244	17.498.849
Borsada işlem görmeyen[(1)]	447.237	814.772
Hisse senetleri	149.396	113.936
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen[(2)]	149.396	113.936
Değer azalma karşılığı (-)[(3)]	(278.060)	(243.991)
Diğer [(4)]	94.843	96.640
Toplam	**24.307.660**	**18.280.206**

(1) Borsada işlem görmeyen tutarların, 169.255 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	**23.229**	**1.358.830**	**105.720**	**1.158.561**
Banka mensuplarına verilen krediler	**156.855**	**101**	**148.674**	**103**
Toplam	**180.084**	**1.358.931**	**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	**187.429.523**	**3.489.981**	**-**	**5.453.053**	**2.158.715**	**182.392**
İşletme kredileri	96.168.477	1.596.811	-	2.025.948	1.006.669	147.153
İhracat kredileri	7.709.317	130.555	-	110.976	86.530	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	3.321.694	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	33.509.955	858.391	-	951.416	229.542	19.259
Kredi kartları	23.944.874	635.674	-	354.644	132.009	11.301
Diğer[(1)]	22.775.206	268.550	-	2.010.069	703.965	4.679
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**187.429.523**	**3.489.981**	**-**	**5.453.053**	**2.158.715**	**182.392**

(1) 4.Bölüm 8 no'lu dipnotta açıklandığı üzere riskten korunma amaçlı işlemlerin değerleme farkı olan 7.831 TL gider diğer krediler altında sınıflanmıştır.

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı[(1)(2)(3)(4)(5)(6)]	**Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar**	**Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar**
1 veya 2 defa uzatılanlar	3.219.395	1.982.219
3,4 veya 5 defa uzatılanlar	247.130	155.915
5 üzeri uzatılanlar	23.456	20.581
Toplam	**3.489.981**	**2.158.715**

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre[(1)(2)(3)(4)(5)(6)]	**Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar**	**Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar**
0 - 6 Ay	425.719	289.935
6 Ay - 12 Ay	191.132	89.596
1 - 2 Yıl	381.484	162.990
2 - 5 Yıl	1.473.562	1.306.210
5 yıl ve üzeri	1.018.084	309.984
Toplam	**3.489.981**	**2.158.715**

(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 39 adet krediden 33 adeti 1 veya 2 defa, 4 adedi 3, 4 veya 5 defa, 2 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 523 adet krediden 461 adet kredi 1 veya 2 defa, 49 adet kredi 3, 4 veya 5 defa, 13 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.
(5) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 7 Nisan 2016 tarihli değişikliğinin geçici 9.maddesi uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.
(6) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 14 Aralık 2016 tarihli değişikliğinin geçici 12.maddesi uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.

1.7.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	**Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar**	**Krediler ve diğer alacaklar**	**Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar**
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	**58.232.552**	**731.788**	**724.930**	**237.158**
İhtisas dışı krediler	58.232.552	731.788	724.930	237.158
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	**125.706.990**	**2.758.193**	**2.387.016**	**2.103.949**
İhtisas dışı krediler	125.706.990	2.758.193	2.387.016	2.103.949
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-

1.7.4. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

1.7.4.1. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	**Kurumsal, ticari ve diğer krediler**	**Tüketici kredileri**	**Kredi kartları**	**Toplam**
Standart nitelikli krediler	129.974.694	33.509.955	23.944.874	187.429.523
Yakın izlemedeki krediler	4.146.993	951.416	354.644	5.453.053
Takipteki krediler	5.799.005	1.791.340	1.434.052	9.024.397
Özel karşılık (-)	(4.322.326)	(1.433.027)	(1.191.177)	(6.946.530)
Toplam	**135.598.366**	**34.819.684**	**24.542.393**	**194.960.443**

Önceki Dönem	**Kurumsal, ticari ve diğer krediler**	**Tüketici kredileri**	**Kredi kartları**	**Toplam**
Standart nitelikli krediler	113.029.640	29.862.689	21.729.623	164.621.952
Yakın izlemedeki krediler	4.285.273	1.134.330	464.702	5.884.305
Takipteki krediler	4.933.782	2.132.778	1.639.583	8.706.143
Özel karşılık (-)	(3.424.045)	(1.777.377)	(1.386.761)	(6.588.183)
Toplam	**118.824.650**	**31.352.420**	**22.447.147**	**172.624.217**

1.7.4.2. Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	**Kurumsal, ticari ve diğer krediler**	**Tüketici kredileri**	**Kredi kartları**	**Toplam**
Yakın izlemedeki krediler	7.203.790	914.121	-	8.117.911
Takipteki krediler[(1)]	1.447.509	56.524	-	1.504.033
Toplam	**8.651.299**	**970.645**	**-**	**9.621.944**

Önceki Dönem	**Kurumsal, ticari ve diğer krediler**	**Tüketici kredileri**	**Kredi kartları**	**Toplam**
Yakın izlemedeki krediler	8.180.491	959.735	-	9.140.226
Takipteki krediler[(1)]	1.095.951	52.271	-	1.148.222
Toplam	**9.276.442**	**1.012.006**	**-**	**10.288.448**

(1) Takipteki krediler için teminatların gerçeğe uygun değerleri Karşılıklar Yönetmeliği'nde belirtilen dikkate alınma oranları ile hesaplanmıştır.

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	**327.327**	**32.553.234**	**32.880.561**
Konut kredisi	6.386	13.867.578	13.873.964
Taşıt kredisi	14.510	477.347	491.857
İhtiyaç kredisi	306.431	18.208.309	18.514.740
Tüketici kredileri-dövize endeksli	**-**	**22.104**	**22.104**
Konut kredisi	-	21.713	21.713
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	391	391
Bireysel kredi kartları-TP	**16.285.342**	**785.968**	**17.071.310**
Taksitli	8.569.776	775.135	9.344.911
Taksitsiz	7.715.566	10.833	7.726.399
Bireysel kredi kartları-YP	**15.121**	**-**	**15.121**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	15.121	-	15.121
Personel kredileri-TP	**5.453**	**60.654**	**66.107**
Konut kredisi	27	1.879	1.906
Taşıt kredisi	36	252	288
İhtiyaç kredisi	5.390	58.523	63.913
Personel kredileri-dövize endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	**87.961**	**474**	**88.435**
Taksitli	41.169	474	41.643
Taksitsiz	46.792	-	46.792
Personel kredi kartları-YP	**348**	**-**	**348**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	348	-	348
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek kişi) [(1)]	**1.492.599**	**-**	**1.492.599**
Toplam	**18.214.151**	**33.422.434**	**51.636.585**

(1) Kredili mevduat hesabının 1.965 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	**1.073.405**	**14.658.688**	**15.732.093**
İşyeri kredileri	4.591	1.393.724	1.398.315
Taşıt kredisi	69.273	1.198.009	1.267.282
İhtiyaç kredileri	999.541	12.066.955	13.066.496
Taksitli ticari krediler-dövize endeksli	**8.601**	**206.010**	**214.611**
İşyeri kredileri	-	12.934	12.934
Taşıt kredisi	-	55.232	55.232
İhtiyaç kredileri	8.601	137.844	146.445
Kurumsal kredi kartları-TP	**7.120.869**	**2.924**	**7.123.793**
Taksitli	4.512.502	1.548	4.514.050
Taksitsiz	2.608.367	1.376	2.609.743
Kurumsal kredi kartları-YP	**511**	**-**	**511**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	511	-	511
Kredili mevduat hesabı-TP (Tüzel kişi)	**833.319**	**-**	**833.319**
Toplam	**9.036.705**	**14.867.622**	**23.904.327**

1.7.7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1.781.807	1.759.966
Özel	191.100.769	168.746.291
Toplam	**192.882.576**	**170.506.257**

1.7.8. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	190.963.726	168.909.282
Yurt dışı krediler	1.918.850	1.596.975
Toplam	**192.882.576**	**170.506.257**

1.7.9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	213.845	35.428
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**213.845**	**35.428**

1.7.10. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	120.681	167.826
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	559.397	715.400
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	6.266.452	5.704.957
Toplam	**6.946.530**	**6.588.183**

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak	**3.424.045**	**1.777.377**	**1.386.761**	**6.588.183**
Değer düşüş karşılığı	1.474.924	670.504	507.460	2.652.888
Dönem içinde tahsilat	(302.314)	(241.489)	(123.732)	(667.535)
Aktiften silinen[(1)]	(274.329)	(773.365)	(579.312)	(1.627.006)
31 Aralık	**4.322.326**	**1.433.027**	**1.191.177**	**6.946.530**

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak	**2.647.676**	**1.161.743**	**817.248**	**4.626.667**
Değer düşüş karşılığı	928.110	835.611	704.848	2.468.569
Dönem içinde tahsilat	(151.711)	(219.977)	(135.335)	(507.023)
Aktiften silinen[(1)]	(30)	-	-	(30)
31 Aralık	**3.424.045**	**1.777.377**	**1.386.761**	**6.588.183**

(1) Takipteki alacakların satış etkisini de içermektedir.

1.7.11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1.7.11.1. 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)	**10.849**	**55.493**	**150.698**
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	10.849	55.493	150.698
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	-	-	-

1.7.11.2. 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 Sonu Bakiyesi	**1.009.826**	**1.803.191**	**5.893.126**
Dönem içinde intikal (+)	3.115.599	74.993	137.983
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	2.991.339	3.006.651
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	2.991.339	3.006.651	-
Dönem içinde tahsilat (-)	257.868	322.973	802.474
Aktiften silinen (-)	-	-	1.627.006
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	274.329
Bireysel krediler	-	-	773.365
Kredi kartları	-	-	579.312
Diğer	-	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	**876.218**	**1.539.899**	**6.608.280**
Özel karşılık (-)	(120.681)	(559.397)	(6.266.452)
Bilançodaki net bakiyesi	**755.537**	**980.502**	**341.828**

Banka'nın Yönetim Kurulu'nda alınan kararlar ile tasfiye hesaplarında izlenen bireysel kredi, ticari kredi ve kredi kartları stoklarından seçilen 1.626.322 TL tutarlı tahsili gecikmiş alacaklardan oluşan portföyler 89.957 TL bedelle çeşitli varlık yönetimi şirketlerine satılmıştır.

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

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

1.7.11.4. 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)	**755.537**	**980.502**	**341.828**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	876.218	1.539.899	6.495.109
Özel karşılık tutarı (-)	(120.681)	(559.397)	(6.153.281)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	755.537	980.502	341.828
Bankalar (brüt)	-	-	29.183
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(29.183)
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.988
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.988)
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.

1.7.12. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

Karşılıklar Yönetmeliği'ne göre "Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar" hesaplarında sınıflandırılan krediler, diğer tasfiye hesapları olan "Tahsil imkanı sınırlı krediler" ile "Tahsili şüpheli krediler" hesaplarında sınıflandırılan kredilerde olduğu gibi, yeniden yapılandırma ve/veya rızaen veya kanuni takip yoluyla teminatların nakde dönüştürülmesi suretiyle tahsil edilmektedir.

1.7.13. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki olarak alacak hakkının kaybedilmesi durumunda aktiften silinmesi yönündedir.

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 7.390.042 TL'dir (31 Aralık 2016 - 2.779.442 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 2.249.012 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	13.030.911	10.664.551
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	-	-
Toplam	**13.030.911**	**10.664.551**

1.8.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	13.408.710	10.963.188
Borsada işlem görenler	13.408.710	10.963.188
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)[(1)]	(377.799)	(298.637)
Toplam	**13.030.911**	**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)]	680.963	1.088.859
Yıl içindeki alımlar	2.796.166	1.329.699
Transfer[(2)]	-	1.960.740
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(1.031.607)	(66)
Değer azalışı karşılığı (-)[(3)]	(79.162)	(104.313)
Dönem sonu toplamı	**13.030.911**	**10.664.551**

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.
(2) 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.
(3) 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.

1.9. 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. (1)	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:

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	17.616.461	1.822.213	12.598	167.239	19.844	122.673	105.577	-
2	259.153	175.797	172.993	4.049	94	36.919	16.643	-
3	80.677	46.880	47.322	1.043	-	6.983	10.403	-

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2017 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	**92.241**	**99.003**
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	45.295	47.787
Satışlar	-	-
Yeniden değerleme (azalışı) / artışı(1)	57.558	58.861
Değer azalma karşılıkları(2)	(10.612)	(7.645)
Dönem sonu değeri	**533.887**	**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	529.384	437.143
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam mali iştirakler	**529.384**	**437.143**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - 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	25.781	-	-	-	(1.341)
Diğer Sermaye Yedekleri	91.662	(1.103)	(218.830)	-	-
Yasal Yedekler	68.310	8.034	79.305	21.309	-
Olağanüstü Yedekler	194.481	10.458	771.384	-	572.993
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	788.306
Kâr/Zarar	17.488	144.756	944.819	38.076	100.403
Net Dönem Karı	87.434	43.004	244.241	38.076	100.403
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	101.752	700.578	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	-	346	245	253
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	26.572	3.520	6.093	406	212
Ana Sermaye Toplamı	**483.765**	**219.339**	**1.960.167**	**64.441**	**1.572.338**
Katkı Sermaye	**-**	**10.127**	**51.052**	**-**	**253**
Sermaye	**483.765**	**229.466**	**2.011.219**	**64.441**	**1.572.591**
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	**483.765**	**229.466**	**2.011.219**	**64.441**	**1.572.591**

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 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:

	Unvanı	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 Finansal Kiralama A.O	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
5	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş	İstanbul/Türkiye	12,65	99,99
6	Yapı Kredi Nederland	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
7	Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	99,80	100,00
8	Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş	İstanbul/Türkiye	99,96	99,99
9	Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
10	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	229.939	229.676	-	-	-	(967)	77	-	-
2	4.945.396	514.841	47.825	251.278	6.608	87.434	62.420	-	-
3	3.929.414	222.859	4.311	249.290	-	43.004	37.769	-	-
4	11.380.548	1.966.606	7.069	662.850	-	244.241	225.810	-	-
5	78.563	64.296	949	7.044	-	38.076	30.115	-	-
6	8.599.223	1.572.803	1.007	429.764	13.488	100.403	91.180	-	-
7	990.804	186.614	30.681	62.553	3.526	21.011	(6.845)	-	-
8	41.165	28.325	4.891	2.632	-	2.446	1.548	-	-
9	33.799	27.466	1.108	91	-	5.487	3.168	-	-
10	11.207	8.374	695	816	-	2.115	1.550	-	-

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	**574.340**	**611.288**
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	529.252	431.423
Satışlar(1)	(247.343)	-
Tasfiye	-	-
Transfer	-	-
Yeniden değerleme (azalışı) / artışı(2)	396.485	270.579
Değer azalma karşılıkları(3)	(104.054)	(90.714)
Dönem sonu değeri	**4.800.064**	**4.225.724**
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Banka,Yapı Kredi Bank Moscow sermayesinde sahip olduğu %99,84 oranındaki 478.272.000 Rus Rublesi nominal değerli paylarını, Rusya'da mukim Expobank LLC'ye 3.294.811.320,75 Rus Rublesi bedelle satmıştır.
(2) Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerinden alınan payları içermektedir.
(3) 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	1.243.843	1.136.275
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	222.753	214.850
Leasing şirketleri	1.966.487	1.724.028
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	1.366.981	1.150.571
Toplam	**4.800.064**	**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	89.512	69.561	29.967	59.545	8.646	58.265	(55.985)
Toplam			**89.512**	**69.561**	**29.967**	**59.545**	**8.646**	**58.265**	**(55.985)**

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)]	-	-	205.519	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı[(1)]	1.520.914	167.481	850.313	113.104
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**1.520.914**	**167.481**	**1.055.832**	**113.104**

(1) 4. Bölüm 8 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

1.14. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem					
Maliyet	3.033.665	327.047	2.808	1.132.690	4.496.210
Birikmiş amortisman (-)	(912.541)	(318.557)	(2.036)	(609.251)	(1.842.385)
Net defter değeri	**2.121.124**	**8.490**	**772**	**523.439**	**2.653.825**
Cari Dönem					
Dönem başı net defter değeri	**2.121.124**	**8.490**	**772**	**523.439**	**2.653.825**
İktisap edilenler	24.012	172	68	130.014	154.266
Elden çıkarılanlar (-) net	(8.042)	(4)	-	(7.246)	(15.292)
Değer düşüş karşılığı iptali	-	-	-	-	-
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	(47.328)	(6.693)	(346)	(165.456)	(219.823)
Kapanış net defter değeri	**2.089.766**	**1.965**	**494**	**480.751**	**2.572.976**
Dönem sonu maliyet	3.039.441	280.292	2.678	1.162.010	4.484.421
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(949.675)	(278.327)	(2.184)	(681.259)	(1.911.445)
Net defter değeri	**2.089.766**	**1.965**	**494**	**480.751**	**2.572.976**

Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak toplam 224.378 TL (31 Aralık 2016 – 224.378 TL) tutarında gayrimenkul değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	**1.523.961**	**1.489.435**
Dönem içinden ilaveler	241.138	163.053
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	(10.239)	(10.965)
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Amortisman gideri (-)	(128.010)	(117.562)
Kapanış net defter değeri	**1.626.850**	**1.523.961**

1.16. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

1.17. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

1.18. 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	153.076	94.334
Elden çıkarılanlar, net (-)	(111.416)	(81.148)
Değer düşüklüğü iptali	385	1.908
Değer düşüklüğü (-)	-	(416)
Amortisman bedeli (-)	-	(5.714)
Kapanış net defter değeri	**202.019**	**159.974**
Dönem sonu maliyet	214.507	175.904
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(12.488)	(15.930)
Kapanış net defter değeri	**202.019**	**159.974**

Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 5.961 TL (31 Aralık 2016 – 6.346 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.19. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 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	6.796.500	2.347.210	35.131.569	1.471.949	190.308	150.286	967	46.088.789
Döviz tevdiat hesabı	13.995.800	15.535.147	44.416.875	4.827.823	6.332.164	1.883.696	-	86.991.505
Yurt içinde yerleşik kişiler	13.782.454	15.171.010	43.708.004	4.103.568	3.262.384	921.777	-	80.949.197
Yurt dışında yerleşik kişiler	213.346	364.137	708.871	724.255	3.069.780	961.919	-	6.042.308
Resmi kuruluşlar mevduatı	250.278	3	5.876	3	453	10	-	256.623
Ticari kuruluşlar mevduatı	7.543.445	7.865.394	7.823.937	637.070	448.428	301.136	-	24.619.410
Diğer kuruluşlar mevduatı	116.749	457.166	801.617	495.305	517	513	-	1.871.867
Kıymetli maden depo hesabı	744.610	71.033	358.492	27.040	39.115	19.229	-	1.259.519
Bankalararası mevduat	1.039.061	5.262.599	1.699.459	231.402	26.983	-	-	8.259.504
T.C. Merkez Bankası	-	4.061.881	-	-	-	-	-	4.061.881
Yurt içi bankalar	9.192	1.197.005	1.600.797	226.297	26.983	-	-	3.060.274
Yurt dışı bankalar	561.376	3.713	98.662	5.105	-	-	-	668.856
Katılım bankaları	468.493	-	-	-	-	-	-	468.493
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**30.486.443**	**31.538.552**	**90.237.825**	**7.690.592**	**7.037.968**	**2.354.870**	**967**	**169.347.217**

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	23.544.523	21.112.778	22.544.257	19.951.541
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	6.989.255	5.305.173	25.392.052	19.265.517
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.	492.198	329.328	647.851	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	6.993	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	164.155	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	147.794	-	196.563	-
Swap işlemleri	3.263.154	219.065	1.885.972	317.519
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	144.714	63.177	79.854	45.618
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3.555.662**	**282.242**	**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	-	460.152	-	790.172
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	173.375	207.635	161.477	192.559
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	342.910	37.945.987	381.767	26.468.887
Toplam	**516.285**	**38.613.774**	**543.244**	**27.451.618**

2.3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli	5.474	7.240.241	33.472	4.006.953
Orta ve uzun vadeli	510.811	31.373.533	509.772	23.444.665
Toplam	**516.285**	**38.613.774**	**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)]	-	8.278.912	-	6.564.507
Yurt dışı fonlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**8.278.912**	**-**	**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 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 4.929.709 TL (31 Aralık 2016 - 4.111.709 TL), birikmiş gider reeskont tutarı 123.051 TL (31 Aralık 2016 - 97.254 TL gelir) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gider kaydedilen tutar 216.465 TL'dir (31 Aralık 2016 - 19.783 TL gelir). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swaplarının 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla alım tutarlarının nominal değeri 4.618.063 TL (31 Aralık 2016 - 4.033.003 TL) ve satım tutarlarının nominal değeri ise 4.618.063 TL (31 Aralık 2016 - 4.033.003 TL) olup gerçeğe uygun değeri 92.985 TL varlıktır (31 Aralık 2016 - 97.052 TL yükümlülük). 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	1.212.509	107.682	1.399.791	86.665
Tahviller	1.078.084	10.094.567	319.850	7.438.412
Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	*288.650*	-
Toplam	**2.290.593**	**10.202.249**	**1.719.641**	**7.525.077**

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 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	139	131	1.130	1.112
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	**139**	**131**	**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)]	204.859	-	49.949	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı[(1)]	95.187	12.380	16.314	22.525
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**300.046**	**12.380**	**66.263**	**22.525**

(1) 4. Bölüm 8. 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	2.652.040	2.417.912
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	*179.587*	*184.180*
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	230.998	259.609
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	*81.325*	*92.159*
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	111.917	107.365
Diğer	337.739	257.434
Toplam	**3.332.694**	**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 (%)	4,95	4,50
Emeklilik ihtimaline karşı kullanılan oran (%)	93,79	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 2018 tarihinden itibaren geçerli olan 5.001,76 tam TL (1 Ocak 2017 – 4.426,16 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	52.501	49.897
Özkaynaklara kaydedilen	253.522	(2.683)
Dönem içinde ödenen	(41.763)	(40.431)
Dönem sonu bakiyesi	**391.760**	**127.500**

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 172.381 TL (31 Aralık 2016 - 160.381 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2.7.3. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı 27.135 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	690.852	568.006
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	139.143	150.517
Dava karşılıkları	63.729	50.628
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	44.142	43.314
Diğer	332.004	320.909
Toplam	**1.269.870**	**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**

2.7.5. Banka sosyal sandık karşılığı:

Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oran olan %9,8 teknik faiz ve CSO 1980 mortalite tablosu dikkate alınarak bağımsız aktüer şirketinin hazırladığı rapor ile tespit edilen 690.852 TL tutarındaki (31 Aralık 2016 – 568.006 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelir tablosuna kaydedilen tutar (Diğer Faaliyet Giderleri/Gelirleri)	(122.846)	6.243

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	2.371.855	1.964.448
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	2.402.317	1.882.467
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	(30.462)	81.981
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(1.681.003)	(1.396.442)
Banka sosyal sandık karşılığı	**690.852**	**568.006**

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranları ;		
-SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80	%9,80
-SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	%9,80	%9,80

Ölüm oranı: Ölüm oranı hesaplamalarında "CSO 1980 Kadın ve Erkek Mortalite Tabloları" kullanılmaktadır.

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	%	Tutar	%
Banka plasmanları	574.905	34	831.034	60
Hazine bonosu ve devlet tahvili	723.510	43	233.858	17
Maddi duran varlıklar	261.258	16	223.150	16
Diğer	121.330	7	108.400	7
Toplam	**1.681.003**	**100**	**1.396.442**	**100**

2.8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

2.8.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	235.024	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	147.382	108.253
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.301	2.840
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	134.448	107.238
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	10.063	9.788
Diğer	44.328	34.245
Toplam	**574.546**	**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	17.263	15.310
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	17.802	15.798
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	1.232	1.093
İşsizlik sigortası-işveren	2.465	2.187
Diğer	-	-
Toplam	**38.762**	**34.388**

2.8.3. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı
Geçici fark yaratan karşılıklar	564.141	124.111	287.881	57.576
Banka sosyal yardım sandığı açıkları karşılığı	690.852	151.987	568.006	113.601
Türev finansal borçlar	4.185.039	920.708	2.653.207	530.642
Menkul değerler portföyü değerleme farkları	489.263	107.638	567.845	113.569
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	122.117	26.866	122.117	24.423
Diğer	827.320	182.010	607.895	121.580
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	**6.878.732**	**1.513.320**	**4.806.951**	**961.391**
Türev finansal varlıklar	(5.770.729)	(1.269.560)	(4.204.942)	(840.988)
Menkul değerler portföyü değerleme farkları	(965.046)	(212.310)	(1.128.580)	(225.716)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	(1.762.389)	(209.426)	(1.804.801)	(117.897)
Diğer	(136.009)	(29.923)	(172.003)	(34.400)
Toplam ertelenmiş vergi borcu	**(8.634.173)**	**(1.721.219)**	**(7.310.326)**	**(1.219.001)**
Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)net	**(1.755.441)**	**(207.899)**	**(2.503.375)**	**(257.610)**

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 150.992 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2016 – 171.430 TL gider) kâr/zarar tablosunda, özkaynak kalemlerinden kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 101.281 TL (31 Aralık 2016 – 27.754 TL gelir) özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

2.10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler[(1)]:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi bankalardan	-	-	-	-
Yurt içi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt dışı bankalardan	-	9.718.804	-	9.067.893
Yurt dışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**9.718.804**	**-**	**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)	**880.331**	**1.651.298**	**785.286**	**1.371.226**
Değerleme farkı[1]	880.331	1.651.298	785.286	1.371.226
Kur farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	**(471.086)**	**89.462**	**(390.820)**	**(55.283)**
Değerleme farkı[2]	(471.086)	89.462	(390.820)	(55.283)
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	**409.245**	**1.740.760**	**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.

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	33.700.364	29.878.711
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	10.125.035	8.877.881
Çekler için ödeme taahhütleri	6.844.741	6.686.199
Diğer cayılamaz taahhütler	83.371.921	20.964.614
Toplam	**134.042.061**	**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 111.917 TL (31 Aralık 2016 - 107.365 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 944.029 TL (31 Aralık 2016 - 875.166 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 139.143 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	212.685	195.766
Akreditifler	10.944.238	8.761.174
Diğer garanti ve kefaletler	6.811.093	6.273.317
Toplam	**17.968.016**	**15.230.257**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	2.273.465	3.060.589
Kesin teminat mektupları	37.461.264	33.450.239
Avans teminat mektupları	9.606.133	8.265.692
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2.351.305	2.100.488
Diğer teminat mektupları	8.506.111	5.761.275
Toplam	**60.198.278**	**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	8.052.720	5.433.904
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	1.878.094	812.327
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	6.174.626	4.621.577
Diğer gayrinakdi krediler	70.113.574	62.434.636
Toplam	**78.166.294**	**67.868.540**

3.1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**302.585**	**1,14**	**368.056**	**0,71**	**268.785**	**1,25**	**264.445**	**0,57**
Çiftçilik ve hayvancılık	260.917	0,98	263.931	0,51	226.348	1,05	190.047	0,41
Ormancılık	37.035	0,14	49.840	0,10	38.494	0,18	47.330	0,10
Balıkçılık	4.633	0,02	54.285	0,10	3.943	0,02	27.068	0,06
Sanayi	**10.852.136**	**40,96**	**25.292.833**	**48,93**	**8.769.875**	**40,58**	**24.240.184**	**52,41**
Madencilik ve taşocakçılığı	518.035	1,96	738.453	1,42	413.574	1,91	669.589	1,45
İmalat sanayi	6.672.557	25,18	21.358.268	41,33	5.953.750	27,55	19.107.577	41,31
Elektrik, gaz, su	3.661.544	13,82	3.196.112	6,18	2.402.551	11,12	4.463.018	9,65
İnşaat	**7.027.361**	**26,52**	**10.281.769**	**19,90**	**6.569.893**	**30,40**	**9.996.845**	**21,61**
Hizmetler	**7.772.719**	**29,34**	**15.549.232**	**30,11**	**5.704.088**	**26,37**	**11.728.309**	**25,36**
Toptan ve perakende ticaret	2.652.661	10,01	3.779.884	7,32	2.231.326	10,30	2.939.313	6,35
Otel ve lokanta hizmetleri	194.117	0,73	999.922	1,94	176.337	0,82	707.443	1,53
Ulaştırma ve haberleşme	632.515	2,39	3.774.910	7,31	551.457	2,55	3.475.197	7,51
Mali kuruluşlar	3.183.656	12,02	2.344.665	4,54	1.964.705	9,09	2.472.615	5,35
Gayrimenkul ve kira. hizm.	297.176	1,12	1.165.131	2,25	270.474	1,25	271.591	0,59
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	55.950	0,21	40.215	0,08	40.232	0,19	21.676	0,05
Sağlık ve sosyal hizmetler	756.644	2,86	3.444.505	6,67	469.557	2,17	1.840.474	3,98
Diğer	**540.413**	**2,04**	**179.190**	**0,35**	**301.941**	**1,40**	**24.175**	**0,05**
Toplam	**26.495.214**	**100,00**	**51.671.080**	**100,00**	**21.614.582**	**100,00**	**46.253.958**	**100,00**

3.1.3.3. I. ve II' nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	26.216.356	33.591.996	224.852	165.074
Aval ve kabul kredileri	-	209.151	-	3.534
Akreditifler	20.000	10.922.822	-	1.416
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	34.006	6.776.693	-	394
Toplam	**26.270.362**	**51.500.662**	**224.852**	**170.418**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	20.992.683	30.788.738	576.008	280.854
Aval ve kabul kredileri	-	195.766	-	-
Akreditifler	11.407	8.742.541	-	7.226
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	34.484	6.235.795	-	3.038
Toplam	**21.038.574**	**45.962.840**	**576.008**	**291.118**

3.1.3.4. Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

Cari Dönem[(1)]	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	7.489.348	3.452.609	2.281	10.944.238
Teminat mektupları	22.818.375	11.375.136	20.925.256	5.079.511	60.198.278
Kabul kredileri	-	187.776	22.021	2.888	212.685
Diğer	613.499	1.103.309	1.127.480	3.966.805	6.811.093
Toplam	**23.431.874**	**20.155.569**	**25.527.366**	**9.051.485**	**78.166.294**

Önceki Dönem[(1)]	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	6.225.950	2.529.003	6.221	8.761.174
Teminat mektupları	21.464.214	9.319.266	18.152.038	3.702.765	52.638.283
Kabul kredileri	-	168.491	24.902	2.373	195.766
Diğer	341.794	551.945	2.178.223	3.201.355	6.273.317
Toplam	**21.806.008**	**16.265.652**	**22.884.166**	**6.912.714**	**67.868.540**

(1) Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

3.2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	264.240.166	132.016.926
Vadeli döviz alım satım işlemleri	25.652.518	15.005.224
Swap para alım satım işlemleri	214.630.310	99.421.564
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	23.957.338	17.590.138
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	56.251.434	49.251.952
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	54.129.790	47.580.058
Faiz alım satım opsiyonları	2.121.644	1.671.894
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	21.267.164	18.267.410
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**341.758.764**	**199.536.288**
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	2.606.876	2.112.714
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	70.586.749	50.014.021
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	**73.193.625**	**52.126.735**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**414.952.389**	**251.663.023**

3.3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 157.000 TL nominal değerli kredi temerrüt swabı bulunmaktadır. Kredi temerrüt swapları, krediye bağlı tahviller ile ilişkili olup, doğrudan koruma satılan işlemleri de içermektedir. (31 Aralık 2016 - 453.384 TL).

Banka'nın türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 9.236.126 TL nominal değerli toplam getiri swabı bulunmaktadır (31 Aralık 2016 – 8.066.006 TL).

3.4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 63.729 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.

3.5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

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]	5.202.351	167.825	5.191.009	170.134
Orta ve uzun vadeli kredilerden[1]	8.468.756	3.588.928	6.988.968	2.841.969
Takipteki alacaklardan alınan faizler	99.313	-	84.704	136
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**13.770.420**	**3.756.753**	**12.264.681**	**3.012.239**

(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	110.329	16	-	138
Yurt içi bankalardan	46.902	755	29.876	350
Yurt dışı bankalardan	2.478	27.796	1.942	16.419
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**159.709**	**28.567**	**31.818**	**16.907**

4.1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	2.013	1.392	4.162	1.140
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	2.285.948	153.031	1.486.587	177.961
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	580.870	387.809	394.611	312.984
Toplam	**2.868.831**	**542.232**	**1.885.360**	**492.085**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	58.148	50.321

4.2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

4.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	44.691	1.066.885	51.712	788.404
T.C. Merkez Bankası'na	-	5.010	-	59
Yurt içi bankalara	10.600	3.421	11.699	4.117
Yurt dışı bankalara	34.091	1.058.454	40.013	784.228
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	209.430	-	158.695
Toplam[(1)]	**44.691**	**1.276.315**	**51.712**	**947.099**

(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	176.824	204.721

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	233.658	489.819	228.023	375.253
Toplam	**233.658**	**489.819**	**228.023**	**375.253**

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	236	115.451	8.185	96	-	269	68	124.305	131.221
Tasarruf mevduatı	-	143.217	3.991.751	180.550	18.721	15.598	-	4.349.837	3.516.330
Resmi mevduat	-	95	1.880	71	38	2	-	2.086	6.311
Ticari mevduat	31	628.631	1.750.179	160.826	119.179	44.224	-	2.703.070	2.653.112
Diğer mevduat	-	20.793	571.261	95.272	25.852	39	-	713.217	563.409
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**267**	**908.187**	**6.323.256**	**436.815**	**163.790**	**60.132**	**68**	**7.892.515**	**6.870.383**
Yabancı Para									
DTH	57	298.251	1.191.039	96.023	91.565	23.689	-	1.700.624	1.024.064
Bankalar mevduatı	811	21.344	6.640	212	449	1.161	-	30.617	8.740
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	765	1.930	149	296	88	-	3.228	2.279
Toplam	**868**	**320.360**	**1.199.609**	**96.384**	**92.310**	**24.938**	**-**	**1.734.469**	**1.035.083**
Genel Toplam	**1.135**	**1.228.547**	**7.522.865**	**533.199**	**256.100**	**85.070**	**68**	**9.626.984**	**7.905.466**

4.3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	620	80
Diğer	1.653	-
Toplam	**2.273**	**80**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**42.864.974**	**28.960.897**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	91.511	145.664
Türev finansal işlemlerden kâr	15.939.233	10.221.730
Kambiyo işlemlerinden kâr	26.834.230	18.593.503
Zarar (-)	**(43.677.487)**	**(28.884.639)**
Sermaye piyasası işlemleri zarar	(38.237)	(105.176)
Türev finansal işlemlerden zarar	(17.230.541)	(10.230.902)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(26.408.709)	(18.548.561)
Net kâr/zarar	**(812.513)**	**76.258**

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

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 303.713 TL'dir (31 Aralık 2016 – 28.014 TL kar).

4.6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

4.7. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	2.752.892	2.093.568
III. Grup kredi ve alacaklar	117.086	72.261
IV. Grup kredi ve alacaklar	59.822	244.218
V. Grup kredi ve alacaklar	2.575.984	1.777.089
Genel karşılık giderleri	290.374	483.531
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	50.000	100.000
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri[(1)]	58.407	49.402
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	378	898
Satılmaya hazır finansal varlıklar	58.029	48.504
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	73.149	70.098
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar[(1)]	73.149	70.098
Diğer	28.971	46.977
Toplam	**3.253.793**	**2.843.576**

(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.

4.8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	2.428.344	2.184.654
Kıdem tazminatı karşılığı	10.738	9.467
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	122.846	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	219.823	223.041
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	128.010	117.562
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	416
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	5.714
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	1.876.043	1.773.508
Faaliyet kiralama giderleri	309.268	297.387
Bakım ve onarım giderleri	106.502	95.533
Reklam ve ilan giderleri	139.509	111.898
Diğer giderler	1.320.764	1.268.690
Aktiflerin satışından doğan zararlar	6	19
Diğer	734.550	762.128
Toplam	**5.520.360**	**5.076.509**

4.9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Vergi öncesi kârın 9.211.101 TL'si (31 Aralık 2016 – 7.634.646 TL) net faiz gelirlerinden, 3.136.135 TL'si (31 Aralık 2016 – 2.825.515 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 5.520.360 TL'dir (31 Aralık 2016 - 5.076.509 TL).

Banka'nın vergi öncesi durdurulan faaliyetlerinden geliri / gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın 1.010.325 TL (31 Aralık 2016 – 540.460 TL) tutarında sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri bulunmakta, durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerden 150.992 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2016 – 171.430 TL gider) bulunmaktadır.

Cari dönem ve önceki dönem vergi karşılıklarının mutabakatı aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	4.473.414	3.644.685
Yasal vergi oranı ile hesaplanan vergi	911.757	728.937
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer, net	(52.424)	(17.047)
Toplam	**859.333**	**711.890**

4.11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

4.11.1. 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.

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

4.12. 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. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

5.2. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

5.3. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/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 altında "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında izlenmektedir.

5.4. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

Banka, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları ve çapraz para swap faiz 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. Bu çerçevede riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı, vergi etkileri de dikkate alınarak özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 836.691 TL kârdır (31 Aralık 2016 – 379.150 TL kâr).

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 Aralık 2017 tarihi itibarıyla tutarı 410 milyon EUR olup (31 Aralık 2016 - 386 milyon EUR), özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları (etkin kısım)" hesabında muhasebeleştirilen kur farkı gideri 461.466 TL'dir (31 Aralık 2016 - 215.812 TL gider).

5.5. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

3. Bölüm 19 no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

6. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

6.1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

6.1.1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasalarından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

6.1.2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır.

6.1.3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

6.1.3.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**11.713.170**	**7.820.237**
Kasa ve efektif deposu	2.656.507	1.949.094
Bankalardaki vadesiz depo	9.056.663	5.871.143
Nakde eşdeğer varlıklar	**2.244.649**	**499.699**
Bankalararası para piyasası	-	284.692
Bankalardaki vadeli depo	2.244.649	215.007
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	**13.957.819**	**8.319.936**

6.1.3.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**14.430.478**	**11.713.170**
Kasa ve efektif deposu	2.495.919	2.656.507
Bankalardaki vadesiz depo	11.934.559	9.056.663
Nakde eşdeğer varlıklar	**7.159.223**	**2.244.649**
Bankalararası para piyasası	816.790	-
Bankalardaki vadeli depo	6.342.433	2.244.649
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	**21.589.701**	**13.957.819**

6.2. Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:

Banka, T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere 34.613.762 TL tutarında zorunlu karşılık bulundurmaktadır (31 Aralık 2016 – 27.599.587 TL)

6.3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 2.291.765 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2016 – 2.733.569 TL tutarında azalış) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden ve kambiyo kâr zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 1.549.396 TL tutarındaki artışı (31 Aralık 2016 – 3.265.544 TL tutarında artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış", başlıca muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yaklaşık 1.211.207 TL tutarında artış (31 Aralık 2016 – 989.614 TL tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

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

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

7.1.1. 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	213.845	215.564	275.684	1.358.830	2.435.357	2.957.565
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	58.148	1.689	9.517	7.893	264.703	12.077

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	50.321	1.277	4.981	7.546	198.730	10.217

(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.

7.1.2. 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	3.193.655	4.074.057	27.662.849	19.715.780	17.865.257	13.596.912
Mevduat faiz gideri	**176.824**	**204.721**	**1.339.521**	**1.021.951**	**719.527**	**545.287**

(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.

7.1.3. 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	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
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)	6.825.457	3.305.854	4.585.782	8.532.884	3.688.054	802.512
Toplam kâr / zarar	**(75.512)**	**(48.025)**	**(16.232)**	**(9.004)**	**(60.696)**	**(270)**
Riskten korunma amaçlı işlemler (2)						
Dönem başı(3)	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu(3)	-	-	1.375.186	-	-	-
Toplam kâr / zarar	**-**	**-**	**25.186**	**-**	**-**	**-**

(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.

7.2. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 67.790 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2016 – 48.113 TL).

8. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan sayısı			
Yurt içi şube	865	17.942			
			Bulunduğu ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt dışı sube	1	2	Bahreyn	15.998.901	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler	-	-		-	-

9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Altıncı Bölüm - Diğer Açıklamalar

1. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Yedinci Bölüm - Bağımsız Denetim Raporu

1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 6 Şubat 2018 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.