Citibank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihinde
Sona Eren Hesap
Dönemine Ait
Finansal
Tablolar ve Bağımsız
Denetçi Raporu

Deloitte.

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Maslak no1 Plaza
Eski Büyükdere Caddesi
Maslak Mahallesi No:1
Maslak, Sarıyer 34398
İstanbul, Türkiye

Tel : +90 (212) 366 6000
Fax : +90 (212) 366 6010
www.deloitte.com.tr

Mersis No: 0291001097600016
Ticari Sicil No : 304099

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Citibank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Citibank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2016 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, özkaynak değişim tablosu, nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi; finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu finansal tablolar hakkında görüş vermektir. 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 uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla işletmenin finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Deloitte; İngiltere mevzuatına göre kurulmuş olan Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL") şirketini, üye firma ağındaki şirketlerden ve ilişkili tüzel kişiliklerden bir veya birden fazlasını ifade etmektedir. DTTL ve üye firmalarının her biri ayrı ve bağımsız birer tüzel kişiliktir. DTTL ("Deloitte Global" olarak da anılmaktadır) müşterilere hizmet sunmamaktadır. Global üye firma ağımızla ilgili daha fazla bilgi almak için www.deloitte.com/about adresini ziyaret ediniz.

© 2016. Daha fazla bilgi için Deloitte Türkiye (Deloitte Touche Tohmatsu Limited üye şirketi) ile iletişime geçiniz.

Deloitte

Görüş

Görüşümüze göre, finansal tablolar, Citibank Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2016 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Hasan Kılıç, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 31 Mart 2017

Citibank Anonim Şirketi'nin

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yılsonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Tekfen Tower, Eski Büyükdere Caddesi,
209, 34394 Levent / İstanbul

Telefon: 212 319 45 00

Faks: 212 319 46 35

www.citibank.com.tr

doruk.kaya@citi.com

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

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Banka'nın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklamalar
7. Bağımsız Denetim Raporu

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

Alberto Jose Del Carmen Verme Ferreyra	Neslihan Serra Akçaoğlu	Ediz Özsoy	Doruk Kaya
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Finans ve Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlama Grup Başkanı

Nuri Bodur	Patrick Scally	Christopher Anthony Teano
Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Ünvan: Aydın Sönmez/Finansal Raporlamadan Sorumlu Müdür
Tel. No: 0 212 319 46 09
Fax. No: 0 212 319 46 35

Sayfa No:

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço-Finansal durum tablosu	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10
VII.	Kar dağıtım tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XIV	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	20
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXII.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	20
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	21
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	29
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	43
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	45
V.	Likidite riski yönetimi ve likitide karşılama oranına ilişkin açıklamalar	49
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	55
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	56
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	69

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	91
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	96
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	97
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	98
VIII	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	100

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	101

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetçi Raporu

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	102
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	102

1 Genel bilgiler

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

Citibank Anonim Şirketi ("Banka"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 10 Mart 2004 tarih ve 1222 sayılı yazısı ile mevduat kabul etmek ve bankacılık işlemleri yapmak üzere izin almıştır. 30 Haziran 2004 tarihinde Citibank N.A. Merkezi New York, N.Y. İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Şube") bütün aktifi, (mevduat dahil olmak üzere) pasifi, hak ve borçları Citibank Anonim Şirketi'ne devredilmiştir. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 37 şubesi ve Azerbaycan'da yerleşik 1 irtibat bürosu ile hizmet vermekteyken 11 Nisan 2013 tarihinde Bireysel Bankacılık Bölümü'nü satmak üzere Denizbank A.Ş. ile bir devir sözleşmesi imzalamış olup söz konusu satışın 1 Temmuz 2013 tarihinde gerçekleşmesi ile birlikte yurtiçindeki 29 adet şubesini Denizbank A.Ş.'ye devretmiştir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın yurtiçinde faaliyet gösteren 8 adet şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 8).

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

2 Mayıs 2013 tarihi itibarıyla Citibank A.Ş. hisselerinin %99.99'una sahip olan Citibank Overseas Investment Corporation (COIC), söz konusu hisselerin tamamını Citigroup Netherlands B.V.'ye devretmiştir.

Citigroup bireysel, ticari, kurumsal, yatırım ve özel bankacılık, takas hizmetleri, nakit yönetimi, hazine ve sermaye piyasaları hizmetleri, sigorta; tüketici ve işletme finansmanı, emeklilik ve yatırım fonu yönetimi, vekalet hizmeti, menkul kıymet ve saklama hizmetleri gibi finansal hizmet sunmaktadır. Global Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı ("GCIB") ile şirketlere, hükümetlere, kurumlara ve yatırımcılara yaklaşık 100 ülkede geniş finansal ürün ve hizmet çeşitleri sağlamaktadır. GCIB Sermaye Piyasaları ve Bankacılık ve buna benzer işlemleri kapsamaktadır. Sermaye Piyasaları ve Yatırım Bankacılığı ("CMIB"), borç ve hisse takası, kurumsal aracılık, danışmanlık hizmetleri, kambiyo, türev ürünler ve borç verme gibi ticari ve yatırım bankacılığı alanlarında hizmet ve ürünleri içermektedir.

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

Görevi	Adı Soyadı*	Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi**	Öğrenim Durumu	Branş	İş Tecrübesi
YK Başkanı	*Alberto Jose Del Carmen Verme Ferreyra*	Yönetim Kurulu Üyesi	23/09/2010	Y. Lisans	İşletme	32 Yıl
YK Başk. V.	*Bo Jörgen Hammerich*	- Yönetim Kurulu Üyesi - Krediler Kom. Asil Üyesi	11/11/2008 23/09/2010	Y. Lisans	İşletme	44 Yıl
YK Üyesi ve GM	*Neslihan Serra Akçaoğlu*	- Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür - Krediler Kom. Asil Üyesi	13/01/ 2005 20/06/ 2008 27/09/2007	Lisans	Siyaset Bilimi	29 Yıl
YK Üyesi	*Christopher Anthony Teano*	- Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Üyesi - Kurumsal Yön.Kom.Bşk - ÜcretlendirmeKom.Üyesi - Krediler Kom. Yedek Üyesi	08/04/2010 27.03.2015 23/09/2010 30/12/2011	Lisans	Hukuk	31 Yıl
YK Üyesi	*Patrick Scally*	- Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Kom. Üyesi - Ücretlendirme Kom.Üyesi - Krediler Kom. Yedek Üyesi	30/01/2009 30/04/2009 30/12/2011 23/09/2010	Y. Lisans	İşletme	24 Yıl
YK Üyesi	*Nuri Bodur*	- Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Başkanı - Kurumsal Yön.Kom. Üyesi - Krediler Kom. Asil Üyesi	25/03/2014 27/03/2015 25/03/2014 25/03/2014	Y. Lisans	İktisat	21 Yıl
GMY	*Özlem Gündoğdu Soyer*	İnsan Kaynaklarından Sorumlu GMY	12/10/2012	Lisans	Kamu Yönetimi	18 Yıl
GMY	*Ediz Özsoy*	Finans ve Raporlamadan Sorumlu GMY	04/11/2013	Lisans	İktisat	24 Yıl
GMY ve GM Vekili	*Fehmi Barış Tezcan*	Ticari Bankacılıktan Sorumlu GMY	09/04/2014	Y. Lisans	İstatistik	20 Yıl
GMY	*(1)*	Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu GMY				
GMY	*Osman Günsel Topbaş*	Menkul Kıymet Hizmetlerinden Sorumlu GMY	28/01/2014	Doktora	Bilgisayar Müh.	25 Yıl
GMY	*Celalettin Çelikcan*	Hazineden Sorumlu GMY	24/09/2012	Lisans	İşletme	19 Yıl
GMY	*Özge Coşkun*	Operasyon ve Teknolojiden Sorumlu GMY	13/08/2014	Y. Lisans	İktisat	19 Yıl
GMY	*Esin Aydınol*	Kredilerden Sorumlu GMY	08/09/2015	Y. Lisans	Finans	25 Yıl
GMY	*Gülru Atak Gündem*	Global İşlem Bankacılığından Sorumlu GMY	09/04/2014	Lisans	İşletme	15 Yıl
GMY	*Süreyya Uğurses*	Hukuktan Sorumlu GMY	07/07/2011	Y. Lisans	Hukuk	18 Yıl

(*)Yukarıdaki tablo 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla geçerli olan verilere istinaden hazırlanmıştır.

(**) Göreve atanma tarihlerinin belirlenmesinde atamaya ilişkin yönetim kurulu karar tarihi esas alınmıştır. Birden fazla üyeliği bulunanların bu üyeliğe atama tarihleri ayrı olarak karşısında gösterilmiştir.

(***) Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Bankada sahip oldukları pay yoktur.

(1) 25/10/2010 tarihinde Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanan Murat Demirel, 04/07/2012 tarihi itibariyle söz konusu görevinden istifa etmiştir. Yerine henüz atama yapılmamıştır.

1.4 Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Pay Sahibinin Adı Soyadı, Unvanı Ve İkamet Adresi	Sermaye Miktarı (TL)	Hisse Adedi (Beher Nominal 0.1 Kr)	Hisse Oranı
Citigroup Netherlands B.V. WTC Building, Tower C, Schiphol Boulevard 257, 1118 BH Schiphol, Hollanda	33,753	33,752,821,600	% 99.99
Foremost Investment Corporation One Penn's Way New Castle 19720,ABD	-	100	% 0.0000030
Centaur Investment Corporation One Penn's Way New Castle 19720,ABD	-	100	% 0.0000030
Nostro Investment Corporation One Penn's Way New Castle 19720,ABD	-	100	% 0.0000030
Yonder Investment Corporation One Penn's Way New Castle 19720,ABD	-	100	% 0.0000030

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

Ana sözleşmeye göre Banka, Türk Lirası ve döviz bazlı her türlü bankacılık işlemlerinde bulunabilir. Banka ayrıca yurtdışından döviz cinsinde mevduat kabul etmeye ve bulundurmaya yetkili kılınmıştır. Banka, kredi, mevduat, menkul kıymet, saklama, faktoring ve forfaiting, sigorta acenteliği ve sigorta acenteliği aracılık hizmetleri vermekte ve özellikle döviz piyasalarında faaliyet göstermektedir. Banka'nın faaliyetleri bu işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye eklenir. Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullandırılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi ve teminat mektupları, akreditif kredileri, ve kabul kredileri başta olmak üzere gayri nakdi kredi kullandırılmaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

CITIBANK A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			BİN TÜRK LİRASI					
			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM 31.12.2016			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2015		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	5.1.1	**719.555**	**832.914**	**1.552.469**	**569.910**	**547.954**	**1.117.864**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	5.1.2	**180.588**	**17.686**	**198.274**	**108.256**	**9.192**	**117.448**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		180.588	17.686	198.274	108.256	9.192	117.448
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		19.646	-	19.646	64.648	-	64.648
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		160.942	17.686	178.628	43.608	9.192	52.800
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	5.1.3	**1.702.998**	**54.137**	**1.757.135**	**1.987.913**	**22.225**	**2.010.138**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	5.1.4	**769.638**	-	**769.638**	**1.007.580**	-	**1.007.580**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.002	-	1.002	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		768.636	-	768.636	1.007.580	-	1.007.580
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	5.1.5	**3.144.461**	**652.819**	**3.797.280**	**2.833.498**	**1.164.569**	**3.998.067**
6.1	Krediler ve Alacaklar		3.135.758	652.819	3.788.577	2.825.654	1.164.569	3.990.223
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		16.891	-	16.891	1.254	-	1.254
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		3.118.867	652.819	3.771.686	2.824.400	1.164.569	3.988.969
6.2	Takipteki Krediler		93.421	-	93.421	80.965	-	80.965
6.3	Özel Karşılıklar (-)		84.718	-	84.718	73.121	-	73.121
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**	5.1.6	-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	5.1.7	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	5.1.8	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	5.1.9	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	5.1.10	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	5.1.11	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	5.1.12	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	5.1.13	**7.355**	-	**7.355**	**7.521**	-	**7.521**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	5.1.14	**6.311**	-	**6.311**	**3.871**	-	**3.871**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		6.311	-	6.311	3.871	-	3.871
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	5.1.15	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	5.1.16	**3.631**	-	**3.631**	**14.149**	-	**14.149**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		3.631	-	3.631	14.149	-	14.149
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	5.1.17	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	5.1.18	**80.661**	**19.757**	**100.418**	**78.197**	**17.108**	**95.305**
	AKTİF TOPLAMI		**6.615.198**	**1.577.313**	**8.192.511**	**6.610.895**	**1.761.048**	**8.371.943**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			BİN TÜRK LİRASI					
			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
	PASİF KALEMLER	Dipnot	31.12.2016			31.12.2015		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	5.2.1	**3.483.165**	**2.491.241**	**5.974.406**	**3.381.319**	**2.595.064**	**5.976.383**
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	5.5.1	291.575	547.727	839.302	137.352	208.659	346.011
1.2	Diğer		3.191.590	1.943.514	5.135.104	3.243.967	2.386.405	5.630.372
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5.2.2	**173.430**	**14.526**	**187.956**	**40.701**	**4.119**	**44.820**
III.	ALINAN KREDİLER	5.2.3	**51.586**	**263.679**	**315.265**	**12.382**	**582.136**	**594.518**
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	5.2.4	**168.273**	**-**	**168.273**	**267.761**	**-**	**267.761**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		168.273	-	168.273	267.761	-	267.761
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR	5.2.5	**2.292**	**39.550**	**41.842**	**1.418**	**8.739**	**10.157**
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		**74.630**	**9.283**	**83.913**	**83.260**	**61.371**	**144.631**
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	5.2.6	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5.2.7	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	5.2.8	**97.268**	**-**	**97.268**	**64.670**	**-**	**64.670**
12.1	Genel Karşılıklar		47.277	-	47.277	35.458	-	35.458
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		25.410	-	25.410	23.326	-	23.326
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		24.581	-	24.581	5.886		5.886
XIII.	VERGİ BORCU	5.2.9	**20.767**	**-**	**20.767**	**18.429**	**-**	**18.429**
13.1	Cari Vergi Borcu		20.767	-	20.767	18.429	-	18.429
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5.2.10	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	5.2.11	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAK LAR	5.2.12	**1.302.821**	**-**	**1.302.821**	**1.250.574**	**-**	**1.250.574**
16.1	Ödenmiş Sermaye		33.753	-	33.753	33.753	-	33.753
16.2	Sermaye Yedekleri		240.943	-	240.943	226.196	-	226.196
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(4.834)	-	(4.834)	(19.581)	-	(19.581)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		245.777	-	245.777	245.777	-	245.777
16.3	Kar Yedekleri		830.625	-	830.625	819.367	-	819.367
16.3.1	Yasal Yedekler		18.058	-	18.058	18.058	-	18.058
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		812.567	-	812.567	801.309	-	801.309
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kar veya Zarar		197.500	-	197.500	171.258	-	171.258
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kar/ Zararı		197.500	-	197.500	171.258	-	171.258
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**5.374.232**	**2.818.279**	**8.192.511**	**5.120.514**	**3.251.429**	**8.371.943**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			31.12.2016			31.12.2015		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**6.577.867**	**9.273.583**	**15.851.450**	**5.014.860**	**11.231.276**	**16.246.136**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	5.3.1	**670.953**	**1.842.423**	**2.513.376**	**588.499**	**1.695.171**	**2.283.670**
1.1	Teminat Mektupları		670.953	1.146.872	1.817.825	588.499	1.302.022	1.890.521
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		670.953	1.146.872	1.817.825	588.499	1.302.022	1.890.521
1.2	Banka Kredileri		-	23.870	23.870	-	17.419	17.419
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	23.870	23.870	-	17.419	17.419
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Akreditifler		-	639.697	639.697	-	348.972	348.972
1.2.3.1	Belgeli Akreditifler		-	607.781	607.781	-	216.407	216.407
1.2.3.2	Diğer Akreditifler		-	31.916	31.916	-	132.565	132.565
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	31.984	31.984	-	26.758	26.758
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	5.3.1	**1.138.659**	**1.874.264**	**3.012.923**	**1.599.837**	**5.787.341**	**7.387.178**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		1.138.576	1.874.264	3.012.840	1.598.581	5.787.341	7.385.922
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		981.433	1.874.264	2.855.697	1.474.906	5.787.341	7.262.247
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		85.802	-	85.802	84.558	-	84.558
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		71.341	-	71.341	39.117	-	39.117
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.							
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir Taahhütler		83	-	83	1.256	-	1.256
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		83	-	83	1.256	-	1.256
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	5.3.2	**4.768.255**	**5.556.896**	**10.325.151**	**2.826.524**	**3.748.764**	**6.575.288**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		4.768.255	5.556.896	10.325.151	2.826.524	3.748.764	6.575.288
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		699.198	886.965	1.586.163	924.532	1.164.221	2.088.753
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		574.147	208.239	782.386	812.876	247.744	1.060.620
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		125.051	678.726	803.777	111.656	916.477	1.028.133
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		3.619.375	4.221.437	7.840.812	1.792.002	2.471.377	4.263.379
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1.606.831	2.320.642	3.927.473	589.371	1.534.391	2.123.762
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		2.012.544	1.900.795	3.913.339	1.202.631	936.986	2.139.617
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		449.682	448.494	898.176	109.990	113.166	223.156
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		224.841	224.247	449.088	54.995	56.583	111.578
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		224.841	224.247	449.088	54.995	56.583	111.578
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**	5.3.4	**56.222.207**	**2.668.470**	**58.890.677**	**53.764.208**	**2.611.818**	**56.376.026**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**56.152.867**	**135.345**	**56.288.212**	**53.656.212**	**142.905**	**53.799.117**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		54.841.055	3.795	54.844.850	52.501.890	3.511	52.505.401
4.3	Tahsile Alınan Çekler		1.310.281	131.282	1.441.563	1.150.889	133.955	1.284.844
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.531	268	1.799	3.433	5.439	8.872
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**64.620**	**2.134.784**	**2.199.404**	**102.870**	**2.353.540**	**2.456.410**
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		4.530	1.708.033	1.712.563	4.530	1.783.651	1.788.181
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		60.090	425.064	485.154	98.340	566.256	664.596
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		-	1.687	1.687	-	3.633	3.633
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**4.720**	**398.341**	**403.061**	**5.126**	**115.373**	**120.499**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**62.800.074**	**11.942.053**	**74.742.127**	**58.779.068**	**13.843.094**	**72.622.162**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM 01.01.2016-31.12.2016	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2015-31.12.2015
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	5.4.1	**648.576**	**738.392**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		371.287	297.755
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		14.863	8.858
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		168.525	147.885
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	224.678
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		93.901	59.216
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		13.500	8.105
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		80.401	51.111
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	5.4.2	**327.714**	**294.440**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		292.453	266.214
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		13.886	9.892
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		20.804	18.005
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		571	329
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**320.862**	**443.952**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**65.784**	**72.754**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		97.618	107.519
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		12.463	12.191
4.1.2	Diğer	5.4.12	85.155	95.328
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		31.834	34.765
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer	5.4.12	31.834	34.765
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	5.4.3	-	-
VI.	**TİCARİ KAR / ZARAR (Net)**	5.4.4	**77.710**	**(77.819)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı (Zararı)		20.129	21.221
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar (Zarar)		(23.524)	13.042
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı (Zararı)		81.105	(112.082)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	5.4.5	**139.485**	**75.919**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**603.841**	**514.806**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	5.4.6	**26.318**	**11.598**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	5.4.7	**314.769**	**282.767**
XI.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**262.754**	**220.441**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	5.4.8	**262.754**	**220.441**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	5.4.9	**(65.254)**	**(49.183)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(58.422)	(49.017)
16.2	Ertelenmiş Vergi Geliri (Gideri)		(6.832)	(166)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	5.4.10	**197.500**	**171.258**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**	5.4.8	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**	5.4.8	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**	5.4.8	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	5.4.9	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı (Geliri)		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**	5.4.10	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	5.4.11	**197.500**	**171.258**
23.1	Grubun Karı Zararı		197.500	171.258
23.2	Azınlık Payları Karı Zararı (-)		-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK A.Ş.

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		BİN TÜRK LİRASI	
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM 01.01.2016-31.12.2016	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2015-31.12.2015
I.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİMİ (M.Değerler Değerleme Farkları)**	18.434	(16.576)
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	-	-
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	-	-
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	-	-
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	(3.687)	3.315
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**14.747**	**(13.261)**
XI.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**197.500**	**171.258**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(8.950)	(2.634)
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	206.450	173.892
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X+XI)**	**212.247**	**157.997**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Özkaynak Değişim Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı (*)	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A /Durdurulan F İlişkin Dur V Bir Değ F	Toplam Özkaynak
	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2015-31.12.2015																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		33 753	245 777	-	-	18 058	-	737 479	-	148 830	-	(6 320)	-	-	-	-	1 177 577
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(5 2 12 8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13 261)	-	-	-	-	(13 261)
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort ve Birlikte Kontrol Edilen Ort (İş Ort)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	171 258	-	-	-	-	-	-	171 258
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	63 830	-	(148 830)	-	-	-	-	-	-	(85 000)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	(76 500)	-	-	-	-	-	-	-	-	(76 500)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	148 830	-	(148 830)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer (*)		-	-	-	-	-	-	(8 500)	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 500)
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		**33.753**	**245.777**	**-**	**-**	**18.058**	**-**	**801.309**	**-**	**171.258**	**-**	**(19.581)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.250.574**
	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM 01.01.2016-31.12.2016																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		33 753	245 777	-	-	18 058	-	801 309	-	171 258	-	(19 581)	-	-	-	-	1 250 574
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(5 2 12 8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 747	-	-	-	-	14 747
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort ve Birlikte Kontrol Edilen Ort (İş Ort)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	197 500	-	-	-	-	-	-	197 500
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	11 258	-	(171 258)	-	-	-	-	-	-	(160 000)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	(144 000)	-	-	-	-	-	-	-	-	(144 000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	171 258	-	(171 258)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer (**)		-	-	-	-	-	-	(16 000)	-	-	-	-	-	-	-	-	(16 000)
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		**33.753**	**245.777**	**-**	**-**	**18.058**	**-**	**812.567**	**-**	**197.500**	**-**	**(4.834)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.302.821**

(*) "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Duzeltme Farkı" kolonunda gösterilen tutarlar finansal tablolarda "Diğer Sermaye Yedekleri" altında gösterilmektedir

(**) Banka'nın 3 Nisan 2015 tarihli Olağan Genel Kurulunda 148,830 TL tutarındaki 2014 yılı net dönem kârının 85,000 TL'sinin, 8,500 TL tutarındaki temettü stopajı düşüldükten sonra kalan 76,500 TL'sinin ortaklara nakden dağıtılmasına oy birliği ile karar verilmiştir. Kar dağıtım işlemi 29 Mayıs 2015 tarihinde tamamlanmıştır

(***) Banka'nın 14 Nisan 2016 tarihli Olağan Genel Kurulunda 171,258 TL tutarındaki 2015 yılı net dönem kârının 160,000 TL'sinin, 16,000 TL tutarındaki temettü stopajı düşüldükten sonra kalan 144,000 TL'sinin ortaklara nakden dağıtılmasına oy birliği ile karar verilmiştir. Kar dağıtım işlemi 29 Eylül 2016 tarihinde tamamlanmıştır

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK AŞ

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Nakit Akış Tablosu

		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM 01.01.2016-31.12.2016	BİN TÜRK LİRASI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2015-31.12.2015
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		**106.114**	**179.910**
1.1.1	Alınan Faizler		605.340	736.447
1.1.2	Ödenen Faizler		(328.056)	(297.360)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		97.618	100.940
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		136.584	75.919
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	14.878
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(85.235)	(84.985)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(92.225)	(66.156)
1.1.9	Diğer		(227.912)	(299.773)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		**581.611**	**(884.788)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		44.950	(39.151)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	(8.505)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		230.530	(1.252.130)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		655.049	(474.923)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		320.327	(454.404)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(322.115)	1.793.582
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(279.216)	(542.920)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(67.914)	93.663
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		**687.725**	**(704.878)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		**245.484**	**(591.299)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(2.590)	(3.720)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(605.399)	(634.244)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		858.817	46.665
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		(5.344)	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Kullanılan Net Nakit		**(160.000)**	**(85.000)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(160.000)	(85.000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		**56.818**	**6.524**
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış) Artış		**830.027**	**(1.374.653)**
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		**2.022.151**	**3.396.804**
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		**2.852.178**	**2.022.151**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK AŞ

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar Dağıtım Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI	
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM 01.01.2016-31.12.2016	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2015-31.12.2015
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI (1)**		
1.1	DÖNEM KARI	262.754	220.441
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(65.254)	(49.183)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(58.422)	(49.017)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (2)	(6.832)	(166)
A.	**NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)**	**197.500**	**171.258**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)] (1),(2)**	**197.500**	**171.258**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	(160.000)
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine (3)	-	(160.000)
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	(11.258)
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**	-	-
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KAR**	-	-
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL olarak)	-	-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**	-	-
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(1) Kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

(2) BDDK'nın 2004/3 sayılı genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemektedir.

(3) Banka'nın 14 Nisan 2016 tarihli Olağan Genel Kurulunda 171,258 TL tutarındaki 2015 yılı net dönem karının 160,000 TL'sinin, 16,000 TL tutarındaki temettü stopajı düşüldükten sonra kalan 144,000 TL'sinin ortaklara nakden dağıtılmasına oy birliği ile karar verilmiştir. Kar dağıtım işlemi 29 Eylül 2016 tarihinde tamamlanmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

3.1.1 Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin açıklamalar

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esalar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzeleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlamıştır.

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

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

1 Ocak 2015'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının etkisini değerlendirmektedir.

3.2 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka yoğun olarak kurumsal ve ticari bankacılık, fon yönetimi, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (hazine işlemleri), saklama ve emanet işlemleri alanında faaliyet göstermekte olan bir bankadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları alınan krediler ve özkaynaklardır. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Banka satılmaya hazır ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir. Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli aktif ve pasifleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

İşlemler, Banka'nın geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerdeki geçerli olan kurlardan kayıtlara alınmaktadır. Dönem sonlarında bakiye yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev finansal araçları ağırlıklı olarak yabancı para swapları, vadeli döviz alım-satım ve opsiyon sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka, türev işlemlerini "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) hükümleri uyarınca alım-satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı bir koruma sağlamakla birlikte, TMS 39'da belirtilen riskten korunma amaçlı türev ürünleri kriterlerini karşılamadığından alım-satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" veya "Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimler, alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" içerisinde gösterilmektedir.

Para alım ve para satım opsiyon sözleşmeleri, dönem sonu kurları ile nazım hesaplarda izlenmektedir. Muhasebenin ihtiyatlılık ilkesi gereğince, dönem sonları itibarıyla döviz kurlarının mevcut alım ve satım opsiyonlarının kullanılması yönünde oluşması durumunda opsiyon işlemleri diğer vadeli döviz işlemlerine benzer şekilde değerlenmektedir. Söz konusu opsiyonların vadesinde kullanılması durumunda oluşan olumlu ve olumsuz farklar "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Tüm türev ürünleri alım satım amaçlıdır.

3.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontolayan orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Etkin faiz oranı hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonları ve işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, finansal bir varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

3.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık işlemlerinden alınan komisyon gelirleri tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmekte, diğer gelir ve giderler ise tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Vadesi üç aydan fazla olan kredi ve alacaklardan alınan ücret ve komisyonlar ise tahakkuk esasına göre ilgili kredi ve alacağın vadesine yayılarak muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar hariç bütün finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar" veya "Krediler ve alacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri altında muhasebeleştirilmektedir.

Alım satım amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerleri pozitif ise bu hesap altında finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değer ile değerlenmektedir. Ancak, gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için gerçeğe uygun değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar itfa olduklarında veya elden çıkarıldığında rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar alım satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Kredi ve Alacaklar

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) 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.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar 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 de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

Banka'nın faktoring alacakları kısa vadelidir ve oluştukları tarihteki elde etme maliyeti üzerinden kayıtlara alınarak muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen 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 "Krediler ve alacaklar" dışında kalan finansal varlıklardır. Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, her raporlama döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

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

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili kredilere ilişkin olarak; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Kredi ve diğer alacaklar karşılığı" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

3.8 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 niyetinde olması; veya, ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

3.9 Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul değerler ("ters repo") 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.

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

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

Bir duran varlığın defter değerinin sürdürülmekte olan kullanımdan ziyade satış işlemi vasıtası ile geri kazanılacak olması durumunda, söz konusu duran varlık satış amaçlı olarak sınıflandırır. Satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan elden çıkarılacak bir varlık grubuna ilişkin borçlar da bilançoda diğer borçlardan ayrı olarak gösterilir. Bu varlık ve borçlar mahsup edilmez ve tek bir tutar olarak gösterilmez.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir kısmıdır. Ayrı bir ana iş kolunu veya faaliyetlerin coğrafi bölgesini ifade eder. Ayrı bir ana iş kolunun veya faaliyetlerin coğrafi bölgesinin tek başına koordine edilmiş bir plan çerçevesinde satışının bir parçasıdır veya sadece yeniden satış amacı ile elde edilen bir bağlı ortaklıktır.

3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömür süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup Vergi Usul Kanunu ("VUK") hükümlerine bağlı kalınmış ve bu kıymetler için faydalı ömür geçmiş dönemlerde 5 yıl olarak belirlenirken cari yıl girişleri için 3 yıl olarak belirlenmiştir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Dışarıdan sağlanan ve kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilirler.

3.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, maliyetleri üzerinden ayrılmaktadır.

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 ayrılmaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda kar veya zarar olarak kaydedilmektedir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başlıca bir husus mevcut değildir.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Büro makina, mobilya, mefruşat, özel maliyet bedelleri ve taşıtlar	4-10	10-25

3.13 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama işlemleri

Banka finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "ertelenmiş finansal kiralama giderleri" hesabında yansıtılmaktadır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Faaliyet kiralaması işlemleri

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

3.14 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

"Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 37) uyarınca geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "kredi ve diğer alacaklar karşılığı" hesabında giderleştirilmekte; geri çevrilen karşılık tutarları ise, "diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

3.15 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Tüm aktüeryal kayıp ve kazançlar diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur. Çalışanlarının geçmiş hizmetleri sonucunda Banka'nın yasal veya zımni kabulden doğan, ödemekle yükümlü olduğu ve bu yükümlülüğün güvenilir olarak tahmin edilebildiği durumlarda ödenmesi beklenen tutarlar için bir yükümlülük kaydedilir. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli fayda yükümlülükler iskonto edilmeksizin ölçülür ve ilgili hizmet verildikçe giderleştirilir.

3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.16.1 Kurumlar Vergisi

Kurumlar vergisi oranı %20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Dar mükellef kurumlara yapılan kar dağıtımlarında stopaj Kurumlar Vergisi Kanunu'nu 30. Maddesine ve 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'na göre %15'dir. Ancak bu oran kar payı dağıtımını elde eden dar mükellef kurumun mukimi olduğu ülke ile Türkiye arasındaki çifte vergilendirmeyi önleme anlaşmasına göre daha düşük de olabilir. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci 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.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler.

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

Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

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 karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Şirketler, yıllık kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alacak transfer fiyatlandırması formunu doldurmakla yükümlüdürler. Bu formda, ilgili hesap dönemi içinde ilişkili kuruluşlar ile yapılmış olan tüm işlemlere ait tutarlar ve bu işlemlere ilişkin transfer fiyatlandırması metodları belirtilmektedir.

3.16.2 Ertelenmiş Vergiler

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün kayıtlı değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi yada ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 1,209 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2015: 4,895 TL ertelenmiş vergi borcu) özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

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

3.17 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından mevcut standartlar kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır.

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç etmiş bulunduğu borçlanmayı temsil eden araç veya hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bulunmamaktadır.

3.18 Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

3.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

3.20 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviki veya yardımı bulunmamaktadır.

3.21 Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk ve getirilerinin temel kaynak ve niteliği dikkate alınarak, bölüm raporlaması için faaliyet alanı yöntemi üzerinde durulmaktadır. Faaliyet alanı, işletmenin tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür.

Banka'nın Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar Not 4.8'de bulunmaktadır.

3.22 İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda 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 TMS 24 – İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler 5. Bölüm 7 no.lu dipnotta gösterilmiştir.

3.23 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4 Mali bünye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların SermayeYeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1,342,564 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 18.20'dir. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 1,280,486 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %17.57'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	279,530	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	830,625	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	197,500	-
Net Dönem Kârı	197,500	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,307,655**	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	4,834	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1,223	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	6,311	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-

Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	12,368	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,295,287	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve 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 ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
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 (-)	-	-
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)	**1,295,287**	-

KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	47,277	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**47,277**	-
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 8inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	47,277	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,342,564	-
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-

ÖZKAYNAK		
Özkaynak	1,342,564	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	7,377,406	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.557	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.557	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.198	-
TAMPONLAR		-
Bankaya Özgü Toplam Çekirdek Sermaye Oranı (%)	4.500	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oran ı(%)	9.557	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	47,277	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	47,277	-
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	-	-

(*) Bu kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2015(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	279,530
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	819,367
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-
Kâr	171,258
Net Dönem Kârı	171,258
Geçmiş Yıllar Kârı	
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,270,155**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	19,581
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	1,675
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	3,871
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**25,127**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,245,028**

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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 ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
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 (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**1,245,028**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	35,458
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**35,458**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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 ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**35,458**

SERMAYE	1,280,486
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
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	**1,280,486**
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	-

(*) Özkaynak hesaplaması 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"ler ile değişmiş olup, önceki dönem olarak verilen bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır

4.1.2 Özkaynak hesaplamasında dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

4.1.3 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredilendirme politikası kapsamında yoğun olarak büyük ve kredi değerliliği yüksek şirketlerle teminatsız ya da küçük/orta ölçekli firmalarla teminat karşılığı kredi kullandırılmaktadır. Kredi politika ve stratejileri uluslararası uygulamalar ve tecrübeler göz önüne alınarak belirlenmekte ve bu kapsamda hedef kitleye ulaşma, detaylı kredi analizlerinin yapılması, limit tespiti, onay mercileri, ve süreçleri ile beraber kredi izleme yöntemleri, kredi kalitesi değerlendirmesi, teminat, dönemsel müşteri ziyaretleri, ödeme yeterlilikleri gibi faaliyetlerle desteklenmektedir. Böylelikle kredi performanslarının belli bir düzeyde tutulması sağlanmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmektedir. Kurumsal ve Ticari Bankacılıkta firma ve grup bazlı kredi çalışmaları yılda en az bir kere analiz çalışmaları şeklinde yapılmaktadır ve yapılan çalışmalara göre firma ve/veya grup olarak kredi limitleri belirlenmekte kredi kararlarıyla limitler onaylanmaktadır. Ticari Bankacılık için belirlenmiş sektör ve kredi portföy limit-sınırlamaları takip edilmektedir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık firmaları için belirlenmiş olan limitlere karşılık günlük olarak firma bazlı bilanço dışı riskler - türev ürünler raporlanmakta ve müşteri riskleri yoğunlukları takip edilmektedir. Hazine Birimi de aynı raporları almakta ve limit riskleri takip etmektedir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılıkta müşterilerin kredi analizleri onaylı finansal tablolar üzerinden yapılmaktadır. Bununla birlikte firmanın ara dönemlerde yada henüz onaylı olmayan finansal/hesap durum belgeleri de önceden talep ve takip edilmekte, bilahare onaylı finansal tablolara göre revizeler yapılmaktadır. Müşterilerin risk profillerine göre limit ve teminatlar belirlenmekte olup, diğer bankalardaki durumlarına özellikle bakılmaktadır.

Kredinin anapara ya da faiz ödemesinin vadede gerçekleşmediği durumlar, tahsili gecikmiş kredi olarak nitelenmektedir. Bu tahsili geciken ödemeler için 90 gün takip edilerek yasal takibe geçilmektedir. Müşteri mevcut kredisini zamanında ödeyemediğinde, müşteri/borçlu için negatif istihbarat bilgilerinin olması ya da memzuç bilgilerinin olumlu olmaması, Pazarlama yada Kredi Tahsis Birimlerince borçlu hakkında olumsuz geri bildirimleri olması durumunda mevcut kredilerin de gecikme süresine girmese bile değer kaybına uğramış olduğu kabul edilmektedir.

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" te belirtildiği üzere tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış alacaklar yasal yönetmeliklerde belirtilmiş sınırlamalar dahilinde yakın izleme ve yasal takibe geçilmek suretiyle takip edilir.

Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup günlük olarak takip edilmektedir. Bu işlemler için karşı taraf kredi limit ve riskleri izlenmektedir.

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***	***Cari Dönem Ortalama Risk Tutarı***	***Önceki Dönem Risk Tutarı***	***Önceki Dönem Ortalama Risk Tutarı***
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,306,008	3,046,538	2,165,170	1,844,595
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,910,036	1,673,781	2,194,276	1,573,408
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5,425,725	5,511,286	5,487,611	5,122,780
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	9,396	14,457	25,616	31,721
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	96,786	80,598	81,506	45,594
Tahsili gecikmiş alacaklar	8,700	13,591	7,844	7,974
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	178,409	176,412	161,399	160,199
Toplam	**9,935,060**	**10,516,663**	**10,123,422**	**8,786,271**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Banka, vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerden oluşan işlemleri takip etmekte olup, işlemlerin piyasa değişimlerinden önemli ölçüde kredi riskine maruz kalması ve etkilenmesi durumunda sözleşmelerdeki şartlar doğrultusunda riski bertaraf etmesini mümkün olabilecek şekilde haklarını kullanabilir.

Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık kredilerinde yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananlar ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemine göre uygulanmaktadır. Bununla birlikte minimum üçer aylık dönemler itibarıyla ilk 200 firmanın derece ve grupları incelenerek değerlendirmeye tabi tutulup ona göre önlemler alınmaktadır. Banka'nın uzun vadeli taahhütlerinin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kalınması takip edilmekte olup gerek likidite açısından gerekse pozisyon açısından belirlenen limitler dahilinde takip izlemeler yapılmaktadır.

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri, başta Amerika olmak üzere genel olarak OECD ve AB ülkeleri ile yapılmaktadır. Bu ülkelerin riskleri takip edilmekte olup ekonomik koşulları da dikkate alındığında önemli kredi riski bulunmamaktadır.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde Banka, önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %91 ve %99'dur (31 Aralık 2015: %88 ve %99).

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %90 ve %99'dur (31 Aralık 2015: %85 ve %98).

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %20 ve %24'tür (31 Aralık 2015: %13 ve %17).

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 47,277 TL'dir (31 Aralık 2015: 35,458 TL).

4.2.1 Kredilerin teminatlarına ilişkin açıklamalar

Standart nitelikteki, yakın izlemedeki ve takipteki nakit krediler için Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların tahmini gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir:

Nakit Krediler	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Standart krediler Teminatlı	**1,229,376**	**1,138,553**
Nakit	716	637
İpotek	9,122	30,935
Menkul kıymet	-	-
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	108,700	111,665
Diğer	1,073,615	898,204
Teminatsız (*)	**-**	**-**
Yakın İzlemedeki Krediler - Teminatlı	**21,006**	**-**
Nakit	-	-
İpotek	20,542	-
Menkul kıymet	-	-
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	-	-
Diğer	464	-
Teminatsız (*)	-	-
Takipteki krediler Teminatlı	**54,705**	**10,283**
Nakit	-	-
İpotek	7,071	8,082
Menkul kıymet	-	-
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	-	-
Diğer	47,669	2,201
Teminatsız (*)	**-**	**-**
Toplam Nakit Krediler	**1,305,087**	**1,148,836**

(*) Nakdi kredilerin teminatsız olan kısmı 2,576,911 TL'dir (31 Aralık 2015: 2,617,489 TL).

Gayrinakdi krediler için Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların tahmini gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir:

Gayrinakdi Krediler	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Teminatlı Krediler	**571,050**	**557,080**
Nakit	13,010	19,617
İpotek	56,841	27,466
Menkul kıymet	-	-
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	46,672	29,840
Diğer	454,527	480,157
Teminatsız Krediler (*)	-	-
Toplam Gayrinakdi Krediler	**571,050**	**557,080**

(*) Gayrinakdi kredilerin teminatsız olan kısmı 1,942,326 TL'dir (31 Aralık 2015: 1,726,590 TL).

4.2.2 Kredi riskinin faaliyet bölümlerine göre dağılımı

Cari Dönem	**Kurumsal**	**Kredi Kartları**	**Faktoring**
Standart Krediler	3,727,825	18,890	-
Yakın izlemedeki krediler	41,862	-	-
Takipteki krediler	93,421	-	-
Brüt	**3,863,108**	**18,890**	-
Özel Karşılık	84,718	-	-
Toplam	**3,778,390**	**18,890**	-
Önceki Dönem	**Kurumsal**	**Kredi Kartları**	**Faktoring**
Standart Krediler	3,972,179	7,069	-
Yakın izlemedeki krediler	10,975	-	-
Takipteki krediler	80,965	-	-
Brüt	**4,064,119**	**7,069**	-
Özel Karşılık	73,121	-	-
Toplam	**3,990,998**	**7,069**	-

4.2.3 Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Risk Sınıfları (**)								
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	**Toplam**
Cari Dönem (*)									
Yurtiçi	2,306,008	1,716,204	5,425,618	9,396	96,786	8,700	-	178,409	**9,741,121**
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	155,082	97	-	-	-	-	-	**155,179**
OECD Ülkeleri (***)	-	10,698	10	-	-	-	-	-	**10,708**
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Ülkeler	-	28,052	-	-	-	-	-	-	**28,052**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**2,306,008**	**1,910,036**	**5,425,725**	**9,396**	**96,786**	**8,700**	**-**	**178,409**	**9,935,060**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

	Risk Sınıfları (**)								
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	**Toplam**
Önceki Dönem (*)									
Yurtiçi	2,165,170	2,022,467	5,487,100	25,616	81,506	7,844	-	161,399	**9,951,102**
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	94,560	159	-	-	-	-	-	**94,719**
OECD Ülkeleri (***)	-	8,353	-	-	-	-	-	-	**8,353**
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
ABD, Kanada	-	-	20	-	-	-	-	-	**20**
Diğer Ülkeler	-	68,896	332	-	-	-	-	-	**69,228**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**2,165,170**	**2,194,276**	**5,487,611**	**25,616**	**81,506**	**7,844**	**-**	**161,399**	**10,123,422**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4.2.4 Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

	Risk Sınıfları (**)										
Cari Dönem(*)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	-	**128,458**	-	-	**640**	-	-	**80,413**	**48,685**	**129,098**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	128,458	-	-	640	-	-	80,413	48,685	129,098
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	**3,600,847**	**9,396**	**68,556**	**4,441**	-	-	**1,757,171**	**1,926,069**	**3,683,240**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	56,429				-	-	56,429	-	56,429
İmalat Sanayi	-	-	3,544,418	9,396	68,556	4,441	-	-	1,700,742	1,926,069	3,626,811
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
İnşaat	-	-	**71,676**	-	-	-	-	-	**267**	**71,409**	**71,676**
Hizmetler	-	**1,910,036**	**1,605,859**	-	**28,230**	**3,619**	-	-	**2,921,197**	**626,547**	**3,547,744**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1,315,624	-	13,553	2,519	-	-	885,939	445,757	1,331,696
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-			-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	1,910,036	242,301	-	14,677	-	-	-	1,997,976	169,038	2,167,014
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	47,934	-		1,100	-	-	37,282	11,752	49,034
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	**2,306,008**	-	**18,885**	-	-	-	-	**178,409**	**1,634,104**	**869,198**	**2,503,302**
Toplam	**2,306,008**	**1,910,036**	**5,425,725**	**9,396**	**96,786**	**8,700**	-	**178,409**	**6,393,152**	**3,541,908**	**9,935,060**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

	Risk Sınıfları (**)										
Önceki Dönem(*)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	-	**394,830**	-	**230**	**172**	-	-	**152,010**	**243,222**	**395,232**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	394,830	-	230	172	-	-	152,010	243,222	395,232
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	**2,878,252**	**14,100**	**65,138**	**5,877**	-	-	**1,085,682**	**1,877,685**	**2,963,367**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	2,113				-	-	2,113	-	2,113
İmalat Sanayi	-	-	2,871,930	14,100	65,138	5,877	-	-	1,079,360	1,877,685	2,957,045
Elektrik, Gaz, Su	-	-	4,209	-	-	-	-	-	4,209		4,209
İnşaat	-	-	**47,584**	**4,755**	-	-	-	-	**6,977**	**45,362**	**52,339**
Hizmetler	-	**2,194,276**	**2,159,535**	**6,761**	**16,138**	**1,795**	-	-	**3,569,304**	**809,201**	**4,378,505**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1,533,683	6,761	16,138	33	-	-	1,066,891	489,724	1,556,615
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-			-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	480,454	-	-	-	-	-	464,706	15,748	480,454
Mali Kuruluşlar	-	2,194,276	85,772	-	-	-	-	-	2,014,386	265,662	2,280,048
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	59,126	-	-	1,762	-	-	22,904	37,984	60,888
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	500	-	-	-	-	-	417	83	500
Diğer	**2,165,170**	-	**7,410**	-	-	-	-	**161,399**	**1,766,289**	**567,690**	**2,333,979**
Toplam	**2,165,170**	**2,194,276**	**5,487,611**	**25,616**	**81,506**	**7,844**	-	**161,399**	**6,580,262**	**3,543,160**	**10,123,422**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

4.2.5 Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları (*)	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,306,008	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,874,731	8,760	10,860	13,678	2,007
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,487,485	1,382,382	964,625	1,004,929	586,304
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	9,396	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	11,001	1,318	3,883	80,584
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	8,700
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar (**)	-	-	-	-	178,409
Genel Toplam	**5,677,620**	**1,402,143**	**976,803**	**1,022,490**	**856,004**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) 13,666 TL tutarında maddi duran varlıklar ve maddi olmayan duran varlıklar toplamını içermektedir.

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları (*)	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,165,170	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,003,466	15,507	11,837	133,702	29,764
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,492,415	985,235	1,080,688	744,181	1,185,092
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	390	167	3,240	6,041	15,778
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	7,984	845	9,979		62,698
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	7,844
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar (**)	-	-	-	-	161,399
Genel Toplam	**5,669,425**	**1,001,754**	**1,105,744**	**883,924**	**1,462,575**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) 11,756 TL tutarında maddi duran varlıklar ve maddi olmayan duran varlıklar toplamını içermektedir.

4.2.6 Risk ağırlığına göre risk tutarları

Cari Dönem Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1,481,016	-	1,861,213	79,774	848,591	9,396	5,655,071	-	-	-	12,368
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1,492,942	-	1,861,213	79,774	848,591	9,396	5,643,144	-	-	-	12,368

Önceki Dönem Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	2,161,131	-	2,060,740	120,380	25,616	5,755,555	-	-	-	5,546
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	2,178,551	-	2,060,740	120,380	25,616	5,738,135	-	-	-	5,546

4.2.7 Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Banka bu tür kredileri yakın izlemedeki krediler olarak sınıflandırmaktadır ve bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	**Krediler**			
Cari Dönem	**Değer Kaybına Uğramış**	**Tahsili Gecikmiş**	**Değer Ayarlamaları (*)**	**Karşılıklar (**)**
Tarım	**13,178**	**-**	**-**	**12,538**
Çiftçilik ve Hayvancılık	13,178	1,376	28	12,538
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**57,310**	**-**	**-**	**52,090**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	57,310	-	-	52,090
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	**2,537**	**-**	**-**	**2,537**
Hizmetler	**20,368**	**-**	**-**	**17,528**
Toptan ve Perakende Ticaret	12,634	-	-	10,894
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	1,467	-	-	1,467
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	6,267	-	-	5,167
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	**28**	**40,486**	**810**	**25**
Toplam	**93,421**	**41,682**	**838**	**84,718**

(*) Tahsili gecikmiş kredilerin genel karşılık tutarını ifade etmektedir.

(**) Özel karşılık tutarını ifade etmektedir.

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler			
Önceki Dönem	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları (*)	Karşılıklar (**)
Tarım	**2,371**	**10,987**	**219**	**2,199**
Çiftçilik ve Hayvancılık	2,371	10,987	219	2,199
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**33,663**	**-**	**-**	**27,786**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	33,663	-	-	27,786
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	**2,537**	**-**	**-**	**2,537**
Hizmetler	**42,373**	**-**	**-**	**40,578**
Toptan ve Perakende Ticaret	9,963	-	-	9,930
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	1,467	-	-	1,467
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	30,943	-	-	29,181
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	**21**	**-**	**-**	**21**
Toplam	**80,965**	**10,987**	**219**	**73,121**

(*) Tahsili gecikmiş kredilerin genel karşılık tutarını ifade etmektedir.

(**) Özel karşılık tutarını ifade etmektedir.

4.2.8 Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	73,121	14,284	2,687	-	84,718
2	Genel Karşılıklar	35,458	25,963	14,144	-	47,277

	Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	81,862	2,549	11,290	-	73,121
2	Genel Karşılıklar	26,528	9,049	119	-	35,458

4.2.9 Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî 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 açıklanır. Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı BDDK tarafından, kamuya açıklanması en az 1 yıl öncesinde olmak kaydı ile, bildirimi yapılacak bir oran olup, halihazırda böyle bir bildirim henüz yapılmamıştır. Bununla beraber, Banka'nın risk kalemlerinin tamamına yakını ülke içi risklerden müteşekkil olup, ülke riski bazında bir yoğunlaşma söz konusu değildir.

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski, Banka'nın yabancı para cinsinden tüm döviz ve dövize endeksli varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurularak, döviz kurlarında oluşacak değişiklik neticesinde Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Her bir döviz cinsinden net kısa ve uzun pozisyonlar kur riski volatilitesi göz önüne alınarak hesaplanmaktadır.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, 437,754 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2015 – 924,855 TL bilanço açık pozisyonu) ve 419,786 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2015 – 890,375 TL nazım hesap kapalı pozisyonu) oluşmak üzere 17,968 TL net yabancı para açık pozisyonu (31 Aralık 2015 – 34,480 TL net yabancı para açık pozisyon) taşımaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	ABD Doları	Avro	Japon Yeni
Bilanço Değerleme Kuru	3.5157	3.6999	0.0301
Bilanço tarihinden önceki:			
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.5304	3.6899	0.0303
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.5359	3.6826	0.0300
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.5155	3.6733	0.0230
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.5043	3.6626	0.0299
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.5064	3.6642	0.0299

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri ABD Doları için 3.4708 TL, Avro için 3.6643 TL ve Japon Yeni için 0.0302 TL'dir.

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Banka'nın kur riskine ilişkin tablo 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması hakkında yönetmelik çerçevesinde hazırlanmıştır. Banka yabancı para pozisyonundan bu kapsamda eklenen ve çıkartılan tutarlar tablo dipnotlarında belirtilmiştir.

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler (devamı):

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	TOPLAM
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	373,462	458,717	735	832,914
Bankalar	689	1,992	51,456	54,137
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) [1]	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-		-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar [2]	604,889	854,302	-	1,459,191
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş Ortaklıkları)(Net)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,855	17,902	-	19,757
Toplam Varlıklar	**980,895**	**1,332,913**	**52,191**	**2,365,999**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4,264	207,522	1,137	212,923
Döviz Tevdiat Hesabı	633,100	1,608,128	37,090	2,278,318
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	263,679	-	263,679
Alınan Krediler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	61	39,489	-	39,550
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [3]	2,038	7,237	8	9,283
Toplam Yükümlülükler	**639,463**	**2,126,055**	**38,235**	**2,803,753**
Net Bilanço Pozisyonu	**341,432**	**(793,142)**	**13,956**	**(437,754)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(341,083)**	**775,144**	**(14,275)**	**419,786**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [5]	614,585	3,266,030	44,858	3,925,473
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [5]	955,668	2,490,886	59,133	3,505,687
Gayrinakdi Krediler [4]	826,960	986,220	29,243	1,842,423
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**525,924**	**1,772,574**	**23,957**	**2,322,455**
Toplam Yükümlülükler	**552,271**	**2,589,095**	**105,944**	**3,247,310**
Net Bilanço Pozisyonu	**(26,347)**	**(816,521)**	**(81,987)**	**(924,855)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**27,375**	**781,241**	**81,759**	**890,375**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,575,407	3,495,924	141,909	5,213,240
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,548,032	2,714,683	60,150	4,322,865
Gayrinakdi Krediler[4]	712,215	982,944	12	1,695,171

(1) 17,686 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar kur riski hesaplamasına dahil edilmemiştir.

(2) Krediler ve alacaklar tutarına bilançoda TP de izlenen 806,372 TL tutarındaki dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 14,526 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar kur riski hesaplamasına dahil edilmemiştir.

(4) Gayrinakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

(5) Türev Finansal Araçlardan Alacaklar hesabı 1,172,345 TL tutarındaki vadeli döviz alım taahhütlerini içermektedir. Türev Finansal Araçlardan Borçlar hesabı ise 701,919 TL tutarındaki vadeli döviz satım taahhütlerini içermektedir.

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımıyla 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/(azalış) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımı altında hazırlanmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(1,800)	(1,800)	(3,528)	(3,528)
Avro	35	35	103	103
Diğer para birimleri	(32)	(32)	(23)	(23)
Toplam, net	**(1,797)**	**(1,797)**	**(3,448)**	**(3,448)**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, 13 vade diliminden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkiler Aktif Pasif Komitesi (ALCO) ve Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte ve bu çerçevede yapılan çalışmalar üst yönetime sunulmaktadır.

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

4.4.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin 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 ve Merkez Bankası	1,168,225	-	-	-	-	384,244	1,552,469
Bankalar	1,702,206	-	-	-	-	54,929	1,757,135
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	37,489	87,350	67,368	6,067	-	-	198,274
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	186,089	424,570	158,979	-	-	769,638
Krediler ve Alacaklar	1,283,923	1,058,288	1,299,430	146,939	-	8,700	3,797,280
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	-	-	-	-	-	117,715	117,715
Toplam Varlıklar	**4,191,843**	**1,331,727**	**1,791,368**	**311,985**	**-**	**565,588**	**8,192,511**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	86,529	-	-	-	-	485,333	571,862
Diğer Mevduat	2,826,881	109,973	-	-	-	2,465,690	5,402,544
Para Piyasalarına Borçlar	168,273	-	-	-	-	-	168,273
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	41,842	41,842
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	312,739	513	2,013	-	-	-	315,265
Diğer Yükümlülükler (**)	34,296	87,221	62,770	4,138	-	1,504,300	1,692,725
Toplam Yükümlülükler	**3,428,718**	**197,707**	**64,783**	**4,138**	**-**	**4,497,165**	**8,192,511**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	763,125	1,134,020	1,726,585	307,847	-	-	3,931,577
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(3,931,577)	(3,931,577)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**763,125**	**1,134,020**	**1,726,585**	**307,847**	**-**	**(3,931,577)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler 13,666 TL, takas hesabı 80,523 TL ve bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan verilen teminatlar, peşin ödenmiş giderler gibi diğer aktif nitelikli 23,526 TL tutarındaki diğer hesaplar burada gösterilmiştir.

(**) "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 1,302,821 TL tutarında özkaynaklar, 97,268 TL tutarındaki karşılıklar, 20,767 TL tutarındaki vergi borcu, 80,523 TL takas hesabı ve 2,921 TL tutarındaki diğer faizsiz kalemlerden oluşmaktadır.

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,105,135	-	-	-	-	12,729	1,117,864
Bankalar	1,987,401	-	-	-	-	22,737	2,010,138
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	22,502	70,663	21,373	2,910	-	-	117,448
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	384,884	622,696	-	-	1,007,580
Krediler ve Alacaklar	1,378,829	928,663	1,309,000	373,731	-	7,844	3,998,067
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	-	-	-	-	-	120,846	120,846
Toplam Varlıklar	**4,493,867**	**999,326**	**1,715,257**	**999,337**	**-**	**164,156**	**8,371,943**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	22,824	-	-	-	-	228,711	251,535
Diğer Mevduat	3,695,386	49,611	-	-	-	1,979,851	5,724,848
Para Piyasalarına Borçlar	374,918	218,839	761	-	-	-	594,518
Muhtelif Borçlar	267,761	-	-	-	-	-	267,761
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl.Fonlar	-	-	-	-	-	10,157	10,157
Diğer Yükümlülükler (**)	20,879	9,048	16,510	1,476	-	1,475,211	1,523,124
Toplam Yükümlülükler	**4,381,768**	**277,498**	**17,271**	**1,476**	**-**	**3,693,930**	**8,371,943**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	112,099	721,828	1,697,986	997,861	-	-	3,529,774
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(3,529,774)	(3,529,774)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**112,099**	**721,828**	**1,697,986**	**997,861**	**-**	**(3,529,774)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler 11,392 TL, takas hesabı 77,207 TL ve bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan verilen teminatlar, peşin ödenmiş giderler gibi diğer aktif nitelikli 15,179 TL tutarındaki diğer hesaplar burada gösterilmiştir.

(**) "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 1,250,574 TL tutarında özkaynaklar, 64,670 TL tutarındaki karşılıklar, 18,429 TL tutarındaki vergi borcu ve 81,036 TL takas hesabı ve 60,502 TL tutarındaki diğer faizsiz kalemlerden oluşmaktadır.

4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	0.61	-	2.59
Bankalar	-	-	-	8.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	6.26
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	8.46
Krediler ve Alacaklar	1.10	1.62	-	10.12
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	3.43
Diğer Mevduat	0.76	0.98	0.10	9.46
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	0.69	-	5.02

Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	0.04	-	0.17
Bankalar	-	-	-	10.88
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	8.40
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	8.39
Krediler ve Alacaklar	1.37	1.69	-	11.13
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	6.89
Diğer Mevduat	0.66	1.21	0.40	10.39
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7.50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	0.39	-	6.55

4.4.3 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Yoktur.

4.5 Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite riski Banka'nın varlıkları ve yükümlülükleri arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır.

Banka'nın aktif pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite ihtiyacını sağlayacak fonları daima hazır bulundurmaktır.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir.

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 2016 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az % 50, toplam aktif ve pasiflerde en az % 70 olması gerekmektedir. 2016'in son üç ayında gerçekleşen likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	97.11	60.56	69.63	63.2
Haftası	18/03/2016	02/12/2016	30/10/2015	27/11/2015
En Yüksek	236.7	262.04	157.51	156.48
Haftası	03/06/2016	03/06/2016	23/10/2015	23/10/2015

	Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**2,425,965**	**1,251,381**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	2,697,702	1,523,118	2,425,965	1,251,381
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	**4,821**	**2,588**	**482**	**259**
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	
4	Düşük istikrarlı mevduat	4,821	2,588	482	259
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**8,665,975**	**4,598,110**	**4,451,997**	**2,903,448**
6	Operasyonel mevduat	3,849,983	1,721,846	983,452	430,462
7	Operasyonel olmayan mevduat	3,329,815	1,647,529	1,982,368	1,244,250
8	Diğer teminatsız borçlar	1,486,177	1,228,735	1,486,177	1,228,736
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	**1,611,134**	**258,508**	**1,574,669**	**233,224**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2,838	32,567	2,838	32,567
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,565,039	184,353	1,554,528	184,022
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	43,257	41,588	17,303	16,635
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**6,027,148**	**3,136,931**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	4,877,534	177,106	4,207,225	146,631
19	Diğer nakit girişleri	3,361	1,624,940	3,361	1,624,940
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**4,880,895**	**1,802,046**	**4,210,586**	**1,771,571**
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			2,425,965	1,251,381
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			1,816,561	1,365,360
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			133.55	91.65

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**2,332,964**	**1,043,181**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	2,464,317	1,043,181	2,332,964	1,043,181
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	**4,883**	**2,970**	**481**	**297**
3	İstikrarlı mevduat	149	1	7	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	4,734	2,969	474	297
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**6,632,222**	**2,971,112**	**3,159,078**	**1,386,492**
6	Operasyonel mevduat	2,827,484	1,344,734	782,684	354,225
7	Operasyonel olmayan mevduat	2,891,270	1,097,262	1,462,925	503,152
8	Diğer teminatsız borçlar	913,468	529,116	913,469	529,115
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	**1,665,775**	**692,349**	**1,636,210**	**673,241**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	6,765	428,785	6,765	428,785
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,626,276	232,692	1,616,351	232,107
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	32,734	30,872	13,094	12,349
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4,795,768**	**2,060,030**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	3,281,739	745,641	2,692,801	704,818
19	Diğer nakit girişleri	4,833	139,148	4,833	139,147
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**3,286,572**	**884,789**	**2,697,634**	**843,965**
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**2,332,964**	**1,043,181**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**1,198,942**	**515,007**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**194.59**	**202.56**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

4.5.1 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,099,031	453,438	-	-	-	-	-	1,552,469
Bankalar	54,929	1,702,206	-	-	-	-	-	1,757,135
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	35,133	72,817	64,785	12,061	13,478	-	198,274
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	186,089	424,570	158,979	-	-	769,638
Krediler ve Alacaklar	-	1,283,923	1,058,288	1,299,430	146,939	-	8,700	3,797,280
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	117,715	117,715
Toplam Varlıklar	**1,153,960**	**3,474,700**	**1,317,194**	**1,788,785**	**317,979**	**13,478**	**126,415**	**8,192,511**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	485,333	86,529	-	-	-	-	-	571,862
Diğer Mevduat	2,465,690	2,826,881	109,973	-	-	-	-	5,402,544
Alınan Krediler Fonlar	-	312,739	513	2,013	-	-	-	315,265
Para Piyasalarına Borçlar	-	168,273	-	-	-	-	-	168,273
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	41,842	-	-	-	-	-	-	41,842
Diğer Yükümlülükler (**)	-	34,296	87,221	62,770	4,138	-	1,504,300	1,692,725
Toplam Yükümlülükler	**2,992,865**	**3,428,718**	**197,707**	**64,783**	**4,138**	-	**1,504,300**	**8,192,511**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(1,838,905)**	**45,982**	**1,119,487**	**1,724,002**	**313,841**	**13,478**	**(1,377,885)**	-
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	**2,851**	**(13,498)**	**5,902**	**(2,512)**	-	-	**(7,257)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1,732,250	1,622,324	1,669,621	134,752	-	-	5,158,947
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1,729,399	1,635,822	1,663,719	137,264	-	-	5,166,204
Gayri Nakdi Krediler	-	924,723	367,656	699,854	520,386	757	-	2,513,376
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	35,466	4,491,181	944,079	1,711,716	1,011,617	49,194	128,690	8,371,943
Toplam Yükümlülükler	2,218,719	4,381,768	277,498	17,271	1,476	-	1,475,211	8,371,943
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(2,183,253)**	**109,413**	**666,581**	**1,694,445**	**1,010,141**	**49,194**	**(1,346,521)**	-
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	**4,453**	**6,276**	**5,519**	**384**	-	-	**16,632**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1,517,981	706,815	1,031,619	39,545	-	-	3,295,960
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1,513,528	700,539	1,026,100	39,161	-	-	3,279,328
Gayri Nakdi Krediler	-	776,426	279,533	752,116	475,595	-	-	2,283,670

(*)Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan 13,666 TL tutarında sabit kıymetler, 80,523 TL tutarındaki takas hesabı ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli 23,526 TL tutarındaki diğer hesaplar burada gösterilmiştir.

(**)"Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 1,302,821 TL tutarında özkaynaklar, 97,268 TL tutarındaki karşılıklar, 20,767 TL tutarındaki vergi borcu, 80,523 TL takas hesabı ve 2,921 TL tutarındaki diğer faizsiz kalemlerden oluşmaktadır.

4.5.2 Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolar, Banka'nın gelecek nakit akımlarının gerçekleşeceği en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	485,331	86,554	-	-	-	-	571,885	571,862
Diğer Mevduat	2,465,689	2,827,690	110,998	-	-	-	5,404,377	5,402,544
Para Piyasalarına Borçlar	-	168,186	-	-	-	-	168,186	168,273
Alınan Krediler	-	312,759	533	2,099	-	-	315,391	315,265

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	228,711	22,838	-	-	-	-	251,549	251,535
Diğer Mevduat	1,979,851	3,698,665	49,677	-	-	-	5,728,193	5,724,848
Para Piyasalarına Borçlar	-	268,236	-	-	-	-	268,236	267,761
Alınan Krediler	-	374,930	219,126	799	-	-	594,855	594,518

Aşağıdaki tablo Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım (*)	1,569,486	201,940	381,316	17,027	-	2,169,769
Forward sözleşmeleri satım (*)	1,582,253	216,714	415,584	17,168	-	2,231,719
Swap sözleşmeleri alım (*)	1,552,243	1,220,348	921,148	113,691	-	3,807,430
Swap sözleşmeleri satım (*)	1,584,882	1,367,629	981,972	126,049	-	4,060,532
Opsiyonlar alım	12,043	117,108	312,081	-	-	441,232
Opsiyonlar satım	12,373	121,378	323,193	-	-	456,944
Toplam	**6,313,280**	**3,245,117**	**3,335,294**	**273,935**	**-**	**13,167,626**

(*) Taahhütlerde yer alan 2,858,857 TL Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım (*)	591,866	343,276	391,847	2,384	-	1,329,373
Forward sözleşmeleri satım (*)	587,500	333,939	373,239	2,413	-	1,297,091
Swap sözleşmeleri alım (*)	4,496,387	318,919	628,554	37,161	-	5,481,021
Swap sözleşmeleri satım (*)	4,499,691	322,003	638,710	36,748	-	5,497,152
Opsiyonlar alım	54,285	44,306	12,987	-	-	111,578
Opsiyonlar satım	54,285	44,306	12,987	-	-	111,578
Toplam	**10,284,014**	**1,406,749**	**2,058,324**	**78,706**	**-**	**13,827,793**

(*) Taahhütlerde yer alan 7,252,505 TL Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

4.5.3 Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

4.5.4 Risk yönetim hedef ve politikaları

Banka'nın Risk Yönetimi Stratejisi, uluslararası standartlara ve yasal düzenlemelere uygun yöntemler ile risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, risk ve getiri dengesinin gözetilerek bankanın strateji ve politikaları çerçevesinde bankanın faaliyetleri ile uyumlu olarak sermayenin optimum dağıtılması ve risklerin düzenli olarak izlenmesinin sağlanmasıdır.

Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği tüm risklerin tanımlanması ve değerlendirilmesi ve bu risklerin yönetilmesi için belirlenen politikaların, gerek yasal düzenlemeler gerekse değişen koşullara uyum sağlanması bakımından güncel tutulmasını, uygulamaların sağlanmasını ve risklerin izlenmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

Risk yönetimi sistemi, başlıca risklerin tanımlanması, ölçülmesi, takip edilmesi, kontrolü, raporlanması ve risklerin yönetimi süreçlerini kapsamaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Politikası ve uygulamalarını yerine getirmek, mevzuat ve prosedürlere göre Banka'nın karşılaşacağı riskler ile Yönetim Kurulunca onaylanmış olan risk limit/tetikleyicileri Yönetim Kurulu'na raporlama yapmak, risk limiti belirlenme sürecine katılmak, birimler ile ilgili iç denetim, iç kontrol, risk raporları ile diğer dış denetim raporlarını değerlendirmek, ortaya çıkan riskleri ve eksiklikleri, hataları gidermek ve bunlar ile ilgili gerekli tedbirleri almak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Risk Yönetimi faaliyetleri, Yönetim Kurulu sorumluluğunda belirlenmiş olup, Risk Yönetim Birimi icrai faaliyetleri olan birimlerden bağımsız olarak İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini yerine getirmektedir.

Bankanın karşı karşıya kalabileceği risklerin belirlenmesi ve risklerin yönetilmesi konusunda uluslararası ve yerel düzenlemelere, bankanın faaliyet yapısına, politika ve prosedürlerine uygun, Citigroup ve uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler de göz önünde bulundurularak riskler değerlendirilmekte, devamlı gelişen uygulamalar takip edilmektedir.

Banka kredi riski, piyasa/likidite riski, operasyonel ve diğer öngörülen riskler için risk yönetimi politikaları doğrultusunda uygulamalarını sağlamaktadır. Yönetim Kurulu'nca onaylanmış olan risk limit ve tetikleyiciler günlük olarak izlenmekte ve raporlamalar sağlanmaktadır.

Banka'nın sermaye yeterliliği standart rasyosu hesaplamasında Kredi ve Piyasa riski için standart yöntem, operasyonel risk için temel yöntem uygulanmaktadır.

Bankanın strateji ve politikaları doğrultusunda risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, sınırlandırılması ve buna göre sermaye ayrılmasının ve sermayenin yeterliliğin ve değerlendirilmesinin yanı sıra riskten korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltıma gidilerek riskler yönetilmektedir.

4.6 Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

	Bilanço içi varlıklar	*Cari Dönem (*)*	*Önceki Dönem (*)*
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	8,695,459	8,227,513
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	13,226	(21,820)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	8,682,233	8,205,693
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	97,188	82,089
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	56,627	46,191
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	153,815	128,280
	Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	7,267,741	9,734,668
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)		
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	7,267,741	9,734,668
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	1,288,042	1,254,270
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	16,103,789	18,068,641
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	8.00	6.94

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık tutarların aritmetik ortalamalarını ifade etmektedir.

4.7 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca altı aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

4.7.1 Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	6,348,301	6,229,685	507,864
2 Standart yaklaşım	6,348,301	6,229,685	507,864
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	126,350	2,746	10,108
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	126,350	2,746	10,108
6 İçsel model yöntemi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi (*)	-	-	-
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%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	41,403	94,491	3,312
17 Standart yaklaşım	41,403	94,491	3,312
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	861,352	962,546	68,908
20 Temel gösterge yaklaşımı	861,352	962,546	68,908
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	**7,377,406**	**7,289,469**	**590,192**

4.7.1.1 Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

4.7.1.1.1 Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Riskine Tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi olmayan veya Sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	1,552,469	1,552,469	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	198,274	198,274	90,894	-	198,274	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	1,757,135	1,757,135	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-		-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	769,638	769,638	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	3,797,280	3,797,280	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	7,355	6,132	-	-	-	1,223
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	6,311		-	-	-	6,311
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-		-	-	-	-
Vergi varlığı	3,631	3,631	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	100,418	100,418	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**8,192,511**	**8,184,977**	**90,894**	**-**	**198,274**	**7,534**

	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Riskine Tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi olmayan veya Sermayeden indirilen
Yükümlülükler						
Mevduat	5,974,406	-	-	-	-	5,974,406
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	187,956	-	187,956	-	-	187,956
Alınan krediler	315,265	-	-	-	-	315,265
Para piyasalarına borçlar	168,273	-	-	-	-	168,273
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	41,842	-	-	-	-	41,842
Diğer yabancı kaynaklar	83,913	-	-	-	-	83,913
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	97,268	-	-	-	-	97,268
Vergi borcu	20,767	-	-	-	-	20,767
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	1,302,821	-	-	-	-	1,302,821
Toplam yükümlülükler	**8,192,511**	**-**	**187,956**	**-**	**-**	**8,192,511**

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

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

	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1- Varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	8,275,871	8,184,977	-	90,894	198,274
2- Yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	-	-	-
3- Toplam net tutar	8,275,871	8,184,977	-	90,894	198,274
4-Bilanço dışı tutarlar	5,526,299	771,074	-	-	-
5- Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6- Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
7- Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8-Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9-Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10-Risk Tutarları	13,802,170	8,956,051	-	90,894	198,274

4.7.2 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

4.7.2.1 Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	93,421	3,788,577	84,718	3,797,280
2	Borçlanma araçları	-	788,282	-	788,282
3	Bilanço dışı alacaklar	-	9,097,324	-	9,097,324
4	**Toplam**	**93,421**	**13,674,183**	**84,718**	**13,682,886**

4.7.2.2 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları**	**80,965**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	14,254
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	6
5	Diğer değişimler	(1,804)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları (1+2+3-4+5)**	**93,421**

4.7.2.3 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Alacakların coğrafi bölgeler, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Cari dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	91,954	83,251	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,290	1,290	-
OECD Ülkeleri	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-
Diğer Ülkeler	177	177	-
Toplam	**93,421**	**84,718**	**-**

	Değer Kaybına Uğramış	*Karşılıklar*	*Terkin*
Tarım	13,178	12,538	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	13,178	12,538	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	57,310	52,090	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	57,310	52,090	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-
İnşaat	2,537	2,537	-
Hizmetler	20,368	17,528	-
Toptan ve Perakende Ticaret	12,634	10,894	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-
Mali Kuruluşlar	1,467	1,467	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	6,267	5,167	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	28	25	-
TOPLAM	**93,421**	**84,718**	**-**

Cari dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	14,390	2,931	4,336	71,757
Bireysel Krediler	-	-	-	-	7
Kredi Kartları	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**14,390**	**2,931**	**4,336**	**71,764**

4.7.2.4 Kredi Riski Azaltımı

4.7.2.4.1 Kredi riski azaltım teknikleri

	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	3,735,183	53,394	13,726	-	-	-	-
Borçlanma araçları	788,282	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4,523,465**	**53,394**	**13,726**	**-**	**-**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	86,350	7,071	7,036	-	-	-	-

4.7.2.5 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

4.7.2.5.1 Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	***Bilanço içi tutar***	***Bilanço dışı tutar***	***Bilanço içi tutar***	***Bilanço dışı tutar***	***Risk ağırlıklı tutar***	***Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu***
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	2,306,008	-	2,306,008	-	412,496	17.89%
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	0.00%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	0.00%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0.00%
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0.00%
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,758,278	121,695	1,901,942	37,517	426,763	22.00%
Kurumsal alacaklar	3,689,442	2,501,847	4,672,141	724,161	5,396,302	100.00%
Perakende alacaklar	-	46,980	-	9,396	7,047	75.00%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,527	-	2,527	-	2,527	100.00%
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	94,259	-	94,259	-	42,406	44.99%
Tahsili gecikmiş alacaklar	8,700	-	8,700	-	8,700	100.00%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	0.00%
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0.00%
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0.00%
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0.00%
Diğer alacaklar	178,409	-	178,409	-	178,409	100.00%
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0.00%
Toplam	**8,037,623**	**2,670,522**	**9,163,986**	**771,074**	**6,474,650**	**65.17%**

4.7.2.5.2 Risk sınıflarına ve risk ağırlık

Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlan dırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,481,016	-	-	-	824,992	-	-	-	-	-	**2,306,008**
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	11,926	-	1,861,213	-	23,599	-	42,721	-	-	-	**1,939,459**
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	5,396,302	-	-	-	**5,396,302**
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	9,396	-	-	-	-	**9,396**
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	2,527	-	-	-	**2,527**
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	79,774	-	-	14,485	-	-	-	**94,259**
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	8,700	-	-	-	**8,700**
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	178,409	-	-	-	**178,409**
Toplam	**1,492,942**	**-**	**1,861,213**	**79,774**	**848,591**	**9,396**	**5,643,144**	**-**	**-**	**-**	**9,935,060**

4.7.3 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

4.7.3.1 KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	178,628	56,051		1.4	314,993	43,513
İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
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)					2,523	2,523
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)					-	-
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					2,523	2,523
Toplam						46,036

4.7.3.2 Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	234,679	80,314
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**234,679**	**80,314**

4.7.3.3 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Risk Sınıfları / Risk ağırlıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	127,876	71,022	-	2,550	-	-	201,448
Kurumsal alacaklar	-	-	9	462	-	35,283	-	-	35,754
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	**-**	**-**	**127,885**	**71,484**	**-**	**37,833**	**-**	**-**	**237,202**

4.7.3.4 *KKR için kullanlan teminatlar*

Bulunmamaktadır.

4.7.4 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

4.7.5 Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

4.7.5.1 Standart yaklaşım

	Risk ağırlıklı tutarlar
Dolaysız peşin ürünler	**3,312**
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,975
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	160
Kur riski	1,177
Emtia riski	-
Opsiyonlar	-
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	**3,312**

4.7.6 Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Banka, Operasyonel Riske Esas Tutarı Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 14' üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

Temel gösterge yönteminde operasyonel riske esas tutar, son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalamasının onikibuçuk ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Cari Dönem **Temel Gösterge Yöntemi**	**31.12.2015**	**31.12.2014(*)**	**31.12.2013(**)**	**Toplam/ Pozitif BG Yıl Sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	462,551	418,295	497,317	459,388	15	68,908
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x12.5)						861,352

(*) Cari dönem hesaplamasında 35,449 TL tutarındaki destek hizmet giderleri brüt gelirden düşülmüştür.
(**) Cari dönem hesaplamasında 43,389 TL tutarındaki destek hizmet giderleri brüt gelirden düşülmüştür

Öncenki Dönem **Temel Gösterge Yöntemi**	**31.12.2014**	**31.12.2013(*)**	**31.12.2012(**)**	**Toplam/ Pozitif BG Yıl Sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	418,295	497,317	624,462	513,358	15	77,004
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x12.5)						962,546

(*) Önceki dönem hesaplamasında 43,389 TL tutarındaki destek hizmet giderleri brüt gelirden düşülmüştür.
(**) Önceki dönem hesaplamasında 68,508 TL tutarındaki destek hizmet giderleri brüt gelirden düşülmüştür

4.7.7 Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, 13 vade diliminden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkiler Aktif Pasif (ALCO) komitesi ve Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte ve bu çerçevede yapılan çalışmalar üst yönetime sunulmaktadır.

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

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	(+) 500	16,609	1.24%
2	TL	(-) 400	(16,936)	(1.26)%
3	Avro	(+) 200	(2,263)	(0.17)%
4	Avro	(-) 200	189	0.01%
5	ABD Doları	(+) 200	(2,027)	(0.15)%
6	ABD Doları	(-) 200	1,611	0.12%
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**12,318**	0.92%
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(15,136)**	**(1.13)%**

4.8 Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Cari Dönem (01.01.2016 – 31.12.2016)	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	603,841	-	603,841
Faaliyet Karı	**603,841**	**-**	**603,841**
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	26,318	-	26,318
Diğer Faaliyet Giderleri	314,769	-	314,769
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	**262,754**	**-**	**262,754**
Vergi	65,254	-	65,254
Dönem Net Karı / (Zararı)	**197,500**	**-**	**197,500**
Cari Dönem (31.12.2016)			
Bölüm Varlıkları	8,192,511	-	8,192,511
Toplam Varlıklar	**8,192,511**	**-**	**8,192,511**
Bölüm Yükümlülükleri	6,889,690	-	6,889,690
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	1,302,821	1,302,821
Toplam Yükümlülükler	**6,889,690**	**1,302,821**	**8,192,511**

Önceki Dönem (01.01.2015 – 31.12.2015)	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	514,806		514,806
Faaliyet Geliri	**514,806**		**514,806**
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	11,598	-	11,598
Diğer Faaliyet Giderleri	282,767	-	282,767
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	**220,441**	**-**	**220,441**
Vergi	49,183	-	49,183
Dönem Net Karı / (Zararı)	**171,258**	**-**	**171,258**
Cari Dönem (31.12.2015)			
Bölüm Varlıkları	8,371,943	-	8,371,943
Toplam Varlıklar	**8,371,943**	**-**	**8,371,943**
Bölüm Yükümlülükleri	7,121,369	-	7,121,369
Dağıtılmamış Yükümlülükler		1,250,574	1,250,574
Toplam Yükümlülükler	**7,121,369**	**1,250,574**	**8,371,943**

Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde TL ve döviz kredileri, mevduat işlemleri, nakit yönetimi, döviz alım-satım işlemleri, gayrinakit işlemler (akreditif, teminat mektupları, prefinansman, avaller) ve takas-saklama hizmetleri yer almaktadır.

Hazine bölümü Pazarlama, döviz-TL, menkul birimlerinden oluşmakta ve hem banka adına hem müşteri adına tüm bono-tahvil, döviz-TL işlemleri ve forward, swap ve opsiyon gibi türev ürünlerini pazarlamaktadır.

5 Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Kasa/Efektif	1,016	2,254	1,210	2,365
TCMB	717,569	824,992	566,718	542,571
Diğer	970	5,668	1,982	3,018
Toplam	**719,555**	**832,914**	**569,910**	**547,954**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Vadesiz Serbest Tutar	714,787	371,554	566,718	4,039
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Tutar	2,782	453,438	-	538,532
Toplam	**717,569**	**824,992**	**566,718**	**542,571**

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD Doları ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmektedir. 2015 yılı Mayıs ayı itibarıyla zorunlu karşılıkların ABD Doları cinsinden tutulan kısmına da faiz ödenmeye başlanmıştır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre % 4 ile % 10.5 aralığında (31 Aralık 2015: % 5 ile % 11.5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre % 4 ile % 24 aralığındadır (31 Aralık 2015: % 5 ile % 25 aralığında).

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

5.1.2.1 Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.2.2 Teminata verilen/ bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Vadeli İşlemler	5,436	830	19,024	3,257
Swap İşlemleri	154,748	7,261	24,126	2,314
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	8,978	-	1,794
Diğer (*)	758	617	458	1,827
Toplam	**160,942**	**17,686**	**43,608**	**9,192**

(*) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri işlem reeskontlarıdır.

5.1.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Bankalar	1,702,998	54,137	1,987,913	22,225
Yurtiçi	1,696,998	939	1,987,913	1,478
Yurtdışı	6,000	53,198	-	20,747
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**1,702,998**	**54,137**	**1,987,913**	**22,225**

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.4 Satılmaya hazır finansal varlıklar (Net)

Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri

Satılmaya hazır menkul değerler devlet iç borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

5.1.4.1 Repo işlemine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Devlet Tahvili	169,760	-	268,413	-
Toplam	**169,760**	**-**	**268,413**	**-**

5.1.4.2 Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	52,761	-	93,995	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**52,761**	**-**	**93,995**	**-**

Banka'nın 52,700 TL (31 Aralık 2015: 95,000 TL) nominal değerli devlet tahvilleri bankalararası para piyasalarında işlem yapabilmek için Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda, tahvil bono piyasasında işlem yapabilmek için de Borsa İstanbul'da teminat olarak tutulmaktadır. Bu menkul değerlerin dönem sonu maliyet bedeli 52,761 TL (31 Aralık 2015: 93,860 TL) tutarında olup, ayrılan değer azalışı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: yoktur.). 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 394 TL (31 Aralık 2015: 135 TL) tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır.

5.1.4.3 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**768,636**	**1,007,580**
Borsada İşlem Gören	768,636	1,007,580
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**1,002**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	1,002	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**769,638**	**1,007,580**

5.1.5 Krediler

5.1.5.1 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	**16,891**	**34,683**	**-**	**32,744**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	16,891	34,683	-	32,744
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	**16,891**	**34,683**	**-**	**32,744**

5.1.5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler						
İşletme Kredileri	2,542,373	35,222	-	41,862	-	-
İhracat Kredileri	231,757	74,773	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	17,010	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	18,886	-	-	-	-	-
Diğer	936,689	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3,746,715**	**109,995**	**-**	**41,862**	**-**	**-**

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	109,995	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	**109,995**	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	45,544	-
6 Ay- 12 Ay	64,451	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
6 Yıl Ve Üzeri	-	-
Toplam	**109,995**	-

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	***Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar***	***Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar***
Kısa Vadeli Krediler	2,980,670	109,995	41,862	-
İhtisas Dışı Krediler	2,980,670	109,995	41,862	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	**766,045**	**-**	**-**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	766,045	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**3,746,715**	**109,995**	**41,862**	**-**

5.1.5.4 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredisi ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**16,043**	**23,082**	**39,125**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	16,043	23,082	39,125
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları -TP	**18,886**	**-**	**18,886**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	18,886	-	18,886
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**4,374**	**-**	**4,374**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**39,303**	**23,082**	**62,385**

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	3,788,577	3,990,223
Toplam	**3,788,577**	**3,990,223**

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	3,771,566	3,973,555
Yurtdışı Krediler	17,011	16,668
Toplam	**3,788,577**	**3,990,223**

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	440
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,390	39
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	81,328	72,642
Toplam	**84,718**	**73,121**

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup *Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar*	**IV. Grup** *Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar*	**V. Grup** *Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar*
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	1
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	1
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	44
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	44

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup ***Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar***	**IV. Grup** ***Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar***	**V. Grup** ***Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar***
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**2,201**	**39**	**78,725**
Dönem İçinde İntikal (+)	14,787	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	16,988	10,240
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	16,988	10,240	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	2,325
Aktiften Silinen (-)	-	-	6
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	6
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**6,787**	**86,634**
Özel Karşılık (-)	-	3,390	81,328
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**3,397**	**5,306**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

5.1.5.11 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	*Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar*	*Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar*
Cari Dönem (Net)	**-**	**3,397**	**5,306**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	6,787	86,634
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	3,390	81,328
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	3,397	5,306
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**1,761**	**-**	**6,083**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2,201	39	78,725
Özel Karşılık Tutarı (-)	440	39	72,642
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1,761	-	6,083
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

5.1.5.12 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Banka ödeme zorluğu içerisindeki firma için yapmış olduğu analiz ve incelemeler sonucunda borcu olan firmanın destek verilerek tekrar ekonomik gücüne kavuşabileceği kanaatine hakim olursa, anlaşma yolu ile alacağını tasfiye etmek yolunu izlemektedir.

Tahsil imkanı bulunan zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar, kanuni takip ve teminatları nakde dönüştürülerek tahsil edilmektedir.

"Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

5.1.5.13 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

5.1.5.12 no'lu notta açıklanmıştır.

5.1.6 Faktoring alacakları

Yoktur.

5.1.7 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (Net)

Yoktur.

5.1.8 İştirakler (Net)

Yoktur.

5.1.9 Bağlı ortaklıklar (Net)

Yoktur.

5.1.10 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (Net)

Yoktur.

5.1.11 Kiralama işlemlerinden alacaklar (Net)

Yoktur.

5.1.12 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Yoktur.

5.1.13 Maddi duran varlıklar (Net)

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile edinilen MD Varlıklar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	2,737	-	26	47,337	50,100
Birikmiş Amortisman(-)	1,208	-	26	41,345	42,579
Net Kayıtlı Değeri	**1,529**	-	-	**5,992**	**7,521**
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Kayıtlı Değeri	1,529	-	-	5,992	7,521
İktisap Edilenler	-	-	-	2,671	2,671
Elden Çıkarılanlar Net(-)	-	-	-	(37)	(37)
(Değer Düşüşü)/Değer Düşüş	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	73	-	-	2,727	2,800
Dönem sonu Maliyet	2,737	-	26	49,971	52,734
Dönem sonu B.Amortisman	1,281	-	26	44,072	45,379
Kapanış Net Kayıtlı Değeri	**1,456**	-	-	**5,899**	**7,355**

5.1.13.1 Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları:

Yoktur.

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı:

Yoktur.

5.1.13.2 Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve herbiri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalış tutarları ile bunlara neden olan olaylar ve şartlar:

Yoktur.

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklar (Net)

5.1.14.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Maddi olmayan bir duran varlığın itfaya tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmakta ve itfa süresi, ilgili varlık kullanıma girdikten sonra başlayarak tahmini faydalı ömrü boyunca itfa edilmektedir. İtfa süresi 3 yıldır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır.

5.1.14.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

Doğrusal amortisman yöntemidir.

5.1.14.3 Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş itfa payları tutarları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Kayıtlı Değeri	55,293	50,021
Birikmiş İtfa Payları (-)	48,982	46,150
Net Defter Değeri	**6,311**	**3,871**

5.1.14.4 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	3,871	3,455
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	5,344	1,760
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
İtfa Payı Gideri (-)	2,904	1,344
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**6,311**	**3,871**

5.1.14.5 Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Yoktur.

5.1.14.6 Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.14.7 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı

Yoktur.

5.1.14.8 Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Yoktur.

5.1.14.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Yoktur.

5.1.14.10 Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

Yoktur.

5.1.14.11 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Yoktur.

5.1.14.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.14.13 Şerefiyenin kayıtlı değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler

Yoktur.

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığı

5.1.16.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları:

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin kayıtlı değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 3,631 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır. (31 Aralık 2015 : 14,149 TL ertelenmiş vergi aktifi).

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların kayıtlı değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

5.1.17 Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar (Net)

Bulunmamaktadır.

5.1.18 Diğer aktifler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Takastan alacaklar	80,523	77,206
Peşin ödenmiş giderler	6,497	7,144
Saklama komisyon alacakları	10,303	8,047
Muhtelif alacaklar	2,758	2,861
Diğer	337	47
Toplam	**100,418**	**95,305**

5.1.18.1 Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2015: Bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	18	571	-	-	589
Döviz Tevdiat Hesabı	1,312,844	-	858,648	67,969	3,700	35,157	-	2,278,318
Yurtiçinde Yer. K.	1,291,600	-	858,648	34,287	-	-	-	2,184,535
Yurtdışında Yer.K.	21,244	-	-	33,682	3,700	35,157	-	93,783
Resmi Kur. Mevduatı	6,578	-	-	-	-	-	-	6,578
Tic. Kur. Mevduatı	1,006,891	-	1,682,851	205,684	2,000	-	-	2,897,426
Diğ. Kur. Mevduatı	139,377	-	80,256	-	-	-	-	219,633
Kıymetli Maden Depo Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	485,333	-	86,529	-	-	-	-	571,862
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	730	-	-	-	-	-	-	730
Yurtdışı Bankalar	484,603	-	86,529	-	-	-	-	571,132
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,951,023	-	2,708,284	273,671	6,271	35,157	-	5,974,406

Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	18	-	547	-	-	565
Döviz Tevdiat Hesabı	1,157,764	-	1,088,406	227,154	-	-	-	2,473,324
Yurtiçinde Yer. K.	1,141,046	-	1,082,498	182,886	-	-	-	2,406,430
Yurtdışında Yer. K.	16,718	-	5,908	44,268	-	-	-	66,894
Resmi Kur. Mevduatı	14,202	-	-	-	-	-	-	14,202
Tic.Kur Mevduatı	721,840	-	1,982,643	209,314	136	-	-	2,913,933
Diğ. Kur.Mevduatı	86,045	-	236,779	-	-	-	-	322,824
Kıymetli Maden Depo Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	228,711	-	22,824	-	-	-	-	251,535
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	590	-	-	-	-	-	-	590
Yurtdışı Bankalar	228,121	-	22,824	-	-	-	-	250,945
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,208,562	-	3,330,670	436,468	683	-	-	5,976,383

5.2.1.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
Tasarruf Mevduatı	118	118	478	447
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	-	100	-	352
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ,H,	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk,Blg, Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

5.2.1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanmalıdır

Yoktur.

5.2.1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

Yoktur.

5.2.2 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar

5.2.2.1 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Vadeli İşlemler	39,632	1,304	5,331	617
Swap İşlemleri	131,223	3,636	29,853	1,543
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	8,978	-	1,794
Diğer (*)	2,575	608	5,517	165
Toplam	**173,430**	**14,526**	**40,701**	**4,119**

(*) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri işlem reeskontlarıdır.

5.2.3 Alınan krediler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	2,546	-	1,532	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	49,040	263,679	10,850	582,136
Toplam	**51,586**	**263,679**	**12,382**	**582,136**

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Kısa Vadeli	51,586	263,679	12,382	582,136
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**51,586**	**263,679**	**12,382**	**582,136**

5.2.3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini YP ve TP cinsinden mevduat ve krediler ile fonlamaktadır.

5.2.4 Para Piyasalarına Borçlar

5.2.4.1 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Yurtiçi İşlemlerden	**168,273**	-	**267,761**	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	168,273	-	267,761	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**168,273**	-	**267,761**	-

5.2.5 Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar

Muhtelif borçlar kalemi 41,842 TL olup 2,677 TL tutarında diğer muhtelif borçlar ve 39,165 TL tutarında türev finansala araçlardan borçlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 10,157 TL tutarında diğer muhtelif borçlardan oluşmaktadır).

5.2.5.1 Bilanço'nun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)

5.2.6.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.2.6.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka bazı şubeleri ve şirket araçları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri aylık, altı aylık, ve yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi ilgili dönemlerde peşin ödenerek "diğer aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

5.2.7 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Yoktur.

5.2.8 Karşılıklar

5.2.8.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**47,277**	**35,458**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	41,228	28,081
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	4,387	2,088
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	838	2,854
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	219
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	5,211	4,523
Diğer	-	-

5.2.8.2 Çalışan hakları karşılığı

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları karşılığının detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İzin karşılığı	4,740	4,157
Personel prim karşılığı	9,766	12,799
Kıdem tazminatı karşılığı	8,071	4,366
Ödenecek ihbar ve tazminatlar	2,833	2,004
Toplam	**25,410**	**23,326**

5.2.8.3 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dava karşılıkları	4,653	5,309
Transfer Fiyatlaması Karşılığı	18,878	-
Diğer	1,050	577
Toplam	**24,581**	**5,886**

5.2.9 Vergi Borcu

5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2016 itibarıyla 58,422 TL tutarında vergi karşılığı bulunmaktadır. 55,130 TL tutarında peşin ödenmiş vergilerle netleştirildiğinde 3,292 TL tutarında kurumlar vergisine ilişkin cari vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2015: Kurumlar vergisi karşılığı 49,017 TL olup, 40,601 TL tutarında peşin ödenmiş vergi ile netleştirildiğinde 8,416 TL tutarında cari vergi yükümlülüğü bulunmaktadır).

5.2.9.2 Vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	3,292	8,416
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3,614	3,764
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2	2
BSMV	4,122	3,053
Ödenecek Katma Değer Vergisi	5,427	-
Ödenecek Damga Vergisi	45	473
Diğer	1,909	1,682
Toplam	**18,411**	**17,390**

5.2.9.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,006	445
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,152	501
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	65	31
İşsizlik Sigortası–İşveren	133	62
Diğer	-	-
Toplam	**2,356**	**1,039**

5.2.9.4 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.1.16 numaralı notta açıklanmıştır.

5.2.10 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları

Bulunmamaktadır.

5.2.11 Sermaye benzeri krediler

Yoktur.

5.2.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	33,753	33,753
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

5.2.12.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Yoktur.

5.2.12.4 Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.12.5 Son mali yılın ve onu takip eden dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Yoktur.

5.2.12.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.12.7 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı [1]	33,753	33,753
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi Iptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	**33,753**	**33,753**

[1] Banka'nın sermayesi 33,753 TL olup nominal değeri 0.1 TL olan 337.528.220 adet hisseden oluşmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sermayenin tamamı ödenmiştir.

5.2.12.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(4,834)	-	(19,581)	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden	-	-	-	-

5.2.12.9 Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.12.10 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	9,951	9,951
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	8,107	8,107
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

5.2.12.11 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

Banka'nın 14 Nisan 2016 tarihli Olağan Genel Kurul'unda, 171,258 TL tutarındaki 2015 yılı net dönem karının 160,000 TL'lik kısmının ortaklara nakden dağıtılmasına ve dağıtım tarihinin 29 Eylül 2016 olarak belirlenmesine, geri kalan tutarın ise olağanüstü yedeklere aktarılmasına oybirliği ile karar verilmiştir. Kar dağıtımı işlemi 29 Eylül 2016 tarihinde tamamlanmıştır. Geriye kalan 11,258 TL olağanüstü yedeklere aktarılmıştır.

5.3 Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	1,146,872	1,302,022
TP Teminat Mektupları	670,953	588,499
Akreditifler	639,697	348,972
Aval ve Kabul Kredileri	23,870	17,419
Diğer	31,984	26,758
Toplam	**2,513,376**	**2,283,670**

5.3.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı

Banka'nın kredi kartı müşterilerine verdiği 71,341 TL tutarında (31 Aralık 2015: 39,117 TL) kredi kartı harcama limit taahhütleri ve 85,802 TL tutarında (31 Aralık 2015: 84,558 TL) çekler için ödeme taahhütleri bulunmaktadır.

5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	963,552	1,065,507
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*963,552*	*1,065,507*
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,549,824	1,218,163
Toplam	**2,513,376**	**2,283,670**

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	*(%)*	*YP*	*(%)*	*TP*	*(%)*	*YP*	*(%)*
Tarım	**351**	**0.05**	**30,085**	**1.63**	**12,631**	**2.15**	**39,651**	**2.34**
Çiftçilik ve Hayvancılık	351	0.05	30,085	1.63	12,631	2.15	39,651	2.34
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**229,589**	**34.22**	**1,328,277**	**72.09**	**187,958**	**31.94**	**1,083,906**	**63.94**
Madencilik ve Taşocakçılığı	507	0.08	-	-	207	0.04	-	-
İmalat Sanayi	229,070	34.14	1,328,277	72.09	187,751	31.90	1,083,906	63.94
Elektrik, Gaz, Su	12	0.00	-	-	-	-	-	-
İnşaat	**267**	**0.04**	**63,637**	**3.45**	**4,366**	**0.74**	**70,029**	**4.13**
Hizmetler	**440,680**	**65.68**	**419,617**	**22.78**	**383,166**	**65.11**	**500,954**	**29.55**
Toptan ve Perakende Ticaret	214,320	31.94	290,274	15.76	182,038	30.93	267,359	15.77
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	196,016	29.21	23,027	1.25	161,051	27.37	31,239	1.84
Mali Kuruluşlar	22,293	3.32	99,402	5.40	22,773	3.87	196,608	11.60
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	4,384	0.65	6,646	0.36	16,470	2.80	5,583	0.33
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	3,667	0.55	268	0.01	834	0.14	165	0.01
Diğer	**66**	**0.01**	**807**	**0.04**	**378**	**0.06**	**631**	**0.04**
Toplam	**670,953**	**100.00**	**1,842,423**	**100.00**	**588,499**	**100.00**	**1,695,171**	**100.00**

5.3.1.5 I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	*TP*	*YP*	*TP*	*YP*
Teminat Mektupları	670,953	1,146,872	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	23,870	-	-
Akreditifler	-	639,697	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Kıymet İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	31,984	-	-
Toplam	**670,953**	**1,842,423**	-	-

Önceki Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	*TP*	*YP*	*TP*	*YP*
Teminat Mektupları	588,499	1,302,022	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	17,419	-	-
Akreditifler	-	348,972	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Kıymet İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	26,758	-	-
Toplam	**588,499**	**1,695,171**	-	-

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri						
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**6,313,280**	**3,245,117**	**3,335,294**	**273,935**	-	**13,167,626**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	3,151,739	418,654	796,900	34,195	-	4,401,488
Swap Para Alım Satım İşlemleri	3,137,125	2,587,977	1,903,120	239,740	-	7,867,962
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	24,416	238,486	635,274	-	-	898,176
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-	-	-	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**6,313,280**	**3,245,117**	**3,335,294**	**273,935**	-	**13,167,626**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-	-	-	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**6,313,280**	**3,245,117**	**3,335,294**	**273,935**	-	**13,167,626**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri						
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	3,031,509	1,407,354	2,057,719	78,706	-	6,575,288
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	770,994	605,043	707,919	4,797	-	2,088,753
Swap Para Alım Satım İşlemleri	2,151,945	713,699	1,323,826	73,909	-	4,263,379
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	108,570	88,612	25,974	-	-	223,156
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-	-	-	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**3,031,509**	**1,407,354**	**2,057,719**	**78,706**	**-**	**6,575,288**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-	-	-	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**3,031,509**	**1,407,354**	**2,057,719**	**78,706**	**-**	**6,575,288**

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

5.3.4 Koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, aleyhte devam eden davalar ile ilgili olarak 4,653 TL (31 Aralık 2015: 5,309 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterileri adına saklama hizmeti vermekte olup, bu işlemlerin nominal detayı aşağıda sunulmuştur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hazine Bonosu-TL	-	-
Devlet Tahvili-TL	42,167,780	41,279,070
Devlet Tahvili-YP	-	-
Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Dövize Endeksli Bonolar	-	-
Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Eurobondlar-A.B.D. Doları	3,696	3,401
Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Eurobondlar-Euro	-	-
Hisse Senetleri-TL	11,716,178	10,637,984
Hisse Senetleri-YP	-	-
Diğer-TL	957,196	584,918
Diğer-YP	-	28
Toplam	**54,844,850**	**52,505,401**

5.3.6 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Kredilerden Alınan Faizler(*)	**350,207**	**21,080**	**264,259**	**26,255**
Kısa Vadeli Kredilerden	324,362	3,114	236,208	5,145
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	25,845	17,966	28,051	21,110
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	166,361	348	146,761	146
Yurtdışı Bankalardan	961	855	741	237
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**167,322**	**1,203**	**147,502**	**383**

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	13,500	-	8,105	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	80,401	-	51,111	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	-	-	-	-
Toplam	**93,901**	**-**	**59,216**	**-**

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.1.5 Diğer faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler(*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Bankalara	10,896	2,990	6,436	3,456
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	93	-	274	-
Yurtdışı Bankalara	10,803	2,990	6,162	3,456
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**10,896**	**2,990**	**6,436**	**3,456**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

5.4.2.2 *İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler*

Yoktur.

5.4.2.3 *İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler*

Yoktur.

5.4.2.4 *Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi*

Cari Dönem:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	*3 Aya Kadar*	*6 Aya Kadar*	*1 Yıla Kadar*	*1 Yıldan Uzun*	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	185	6,724	-	-	-	-	6,909
Tasarruf Mevduatı	-	-	14	14	-	-	28
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	311	209,419	60,133	31	-	-	269,894
Diğer Mevduat	-	166	16	-	-	-	182
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**496**	**216,309**	**60,163**	**45**	**-**	**-**	**277,013**
Yabancı Para							
DTH	-	10,227	1,746	813	358	-	13,144
Bankalar Mevduatı	-	2,296	-	-	-	-	2,296
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**12,523**	**1,746**	**813**	**358**	**-**	**15,440**
Genel Toplam	**496**	**228,832**	**61,909**	**858**	**358**	**-**	**292,453**

Önceki Dönem:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	*3 Aya Kadar*	*6 Aya Kadar*	*1 Yıla Kadar*	*1 Yıldan Uzun*	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	149	6,813	-	-	-	-	6,962
Tasarruf Mevduatı	-	-	3	14	-	-	17
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	320	213,191	27,948	19	59	152	241,689
Diğer Mevduat	-	165	-	-	-	-	165
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**469**	**220,169**	**27,951**	**33**	**59**	**152**	**248,833**
Yabancı Para							
DTH	-	15,607	993	243	-	-	16,843
Bankalar Mevduatı		538	-	-	-	-	538
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**16,145**	**993**	**243**	**-**	**-**	**17,381**
Genel Toplam	**469**	**236,314**	**28,944**	**276**	**59**	**152**	**266,214**

5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizler

Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	20,804	18,005

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Yoktur.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**1,450,358**	**5,365,741**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	65,966	60,952
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1,303,287	5,304,789
Kambiyo İşlemlerinden Kar (Net)	81,105	-
Zarar (-)	**1,372,648**	**5,443,560**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	45,837	39,731
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1,326,811	5,291,747
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (Net)	-	112,082

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri, önceki yıllara ait 29,668 TL karşılık ve gider reeskontu iptalleri (1 Ocak – 31 Aralık 2015: 23,794 TL), 83,112 TL yurtdışı merkez ve şubelere verilen hizmet gelirleri (1 Ocak – 31 Aralık 2015: 43,145 TL) ve 26,705 TL diğer faaliyetlerden elde edilen gelirlerden oluşmaktadır (1 Ocak – 31 Aralık 2015: 8,980 TL).

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılığı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	14,498	2,549
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	*14,498*	*2,549*
Genel Karşılık Giderleri	11,820	9,049
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Toplam	**26,318**	**11,598**

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	95,747	97,476
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3,771	893
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,800	2,740
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,901	1,344
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	138,406	133,753
Faaliyet Kiralama Giderleri	9,144	6,764
Bakım ve Onarım Giderleri	3,817	3,979
Reklam ve İlan Giderleri	444	669
Diğer Giderler	125,001	122,341
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	1
Diğer	71,144	46,560
Toplam	**314,769**	**282,767**

5.4.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın sürdürülen faaliyetlere ilişkin vergi öncesi karı 262,754 TL'dir (1 Ocak – 31 Aralık 2015: 220,441 TL).

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerine ilişkin cari vergi gideri 58,422 TL, ertelenmiş vergi gideri ise 6,832 TL'dir (1 Ocak – 31 Aralık 2015: cari vergi karşılığı 49,017 TL, ertelenmiş vergi gideri 166 TL).

5.4.10 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın sürdürülen faaliyetlere ilişkin vergi sonrası faaliyet kar/zararı 197,500 TL'dir (1 Ocak – 31 Aralık 2015: 171,258 TL).

5.4.11 Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

5.4.11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı açıklanır.

Banka'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi, para piyasaları ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi, plasman ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

5.4.11.2 Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir.

Yoktur.

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşıyorsa açıklama yapılır:

Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Saklama komisyonları	67,627	71,145
Muhabirlik komisyonları	-	10,561
Kredi kartı ücret ve komisyonları	1,789	735
Diğer	15,739	12,887
Toplam	**85,155**	**95,328**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Bankalara verilen diğer komisyonlar	17,724	16,478
Bankalara EFT için verilen ücret ve komisyonlar	9,317	10,023
Diğer komisyon ve ücretler	4,793	8,264
Toplam	**31,834**	**34,765**

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.5.1 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

5.5.1.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlemesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Cari dönemde ertelenmiş vergi etkisi ile netleştirildikten sonra satılmaya hazır yatırımların gerçeğe uygun değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 14,747 TL (2015: 13,261 TL azalış) tutarındaki artış, özkaynak değişim tablosunda Menkul Değerler Değer Artış Fonu hesabında cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir. Aynı zamanda, Menkul Değer Değer Artış Fonu'ndan gelir tablosuna aktarılan 8,950 TL (2015: 2,634 TL gider) tutarında gider bulunmaktadır.

5.5.1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.1.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Yoktur.

5.5.2 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

5.5.2.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlemesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.2.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.3 Temettüye ilişkin bilgiler

5.5.3.1 Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Herhangi bir bildirim yapılmamıştır.

5.5.3.2 Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Yoktur.

5.5.3.3 Kar payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kar dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri

Yoktur.

5.5.4 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

Cari dönemde yasal yedek ayrılmamıştır (2015: Bulunmamaktadır).

5.5.5 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.6.1 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 pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan (227,912) TL (2015: (299,773) TL) tutarındaki "Diğer" kalemi çalışan hakları giderleri, kredi promosyon giderleri karşılığı ve amortisman giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (67,914) TL (2015: 93,663 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar, repo işlemlerinden sağlanan fonlar, diğer yabancı kaynaklar ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır, 655,049 TL (2015: (474,923) TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi ise faktoring alacakları, zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 2016 yılı için 56,818 TL tutarında (2015: 6,524 TL) kur farkı olarak gerçekleşmiştir.

5.6.2 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.6.3 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2015	**31.12.2014**
Nakit	**3,575**	**2,691**
Kasa	*1,210*	*777*
Efektif Deposu	*2,365*	*1,914*
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2,018,576**	**3,394,113**
Diğer (*)	*2,018,576*	*3,394,113*
TOPLAM	**2,022,151**	**3,396,804**

(*) Diğer tutarı 2,009,537 TL tutarında bankalar ve diğer mali kuruluşlar, 4,039 TL tutarında Merkez Bankası serbest hesap ve 5,000 TL tutarında diğer nakde eşdeğer varlıklardan oluşmaktadır. (31 Aralık 2014:Diğer tutarı 3,150,000 TL tutarında ters repo işlemlerinden alacaklar, 231,162 TL tutarında bankalar ve diğer mali kuruluşlar, 520 TL tutarında Merkez Bankası serbest hesap ve 12,431 TL tutarında diğer nakde eşdeğer varlıklardan oluşmaktadır.

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2016	**31.12.2015**
Nakit	**3,270**	**3,575**
Kasa	*1,016*	*1,210*
Efektif Deposu	*2,254*	*2,365*
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2,848,908**	**2,018,576**
Diğer (**)	*2,848,908*	*2,018,576*
TOPLAM	**2,852,178**	**2,022,151**

(**) Diğer tutarı 1,755,929 TL tutarında bankalar ve diğer mali kuruluşlar, 1,086,341 TL tutarında Merkez Bankası serbest hesap ve 6,638 TL tutarında diğer nakde eşdeğer varlıklardan oluşmaktadır. (31 Aralık 2015: Diğer tutarı 2,009,537 TL tutarında bankalar ve diğer mali kuruluşlar, 4,039 TL tutarında Merkez Bankası serbest hesap ve 5,000 TL tutarında diğer nakde eşdeğer varlıklardan oluşmaktadır.

5.7 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

5.7.1.1 Cari dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu[1]	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Krediler ve Dğ Alacaklar	*Nakdi*	*G.Nakdi*	*Nakdi*	*G.Nakdi*	*Nakdi*	*G.Nakdi*
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	17,570	32,744	1,254	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	50,358	34,683	16,891	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	617	248	-	-

[1] Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

Önceki dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu[1]	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Krediler ve Dğ Alacaklar	*Nakdi*	*G.Nakdi*	*Nakdi*	*G.Nakdi*	*Nakdi*	*G.Nakdi*
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1,142	21,469	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	17,570	32,744	1,254	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,271	357	-	-

[1] Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5.7.1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	346,011	636,675	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	839,302	346,011	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	12,334	7,330	-	-

[1] Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5.7.1.3 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]	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	8,373,478	8,520,232	-	-
Dönem Sonu	-	-	8,836,693	8,373,478	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	45,882	1,126	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	-	-	-	-

[1] Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5.7.1.4 Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren yıllık hesap döneminde Banka üst yönetimine ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 10,414 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2015: 9,316 TL).

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

5.7.2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, ana ortağının diğer yabancı şubeleri ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır; bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

5.7.2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Cari Dönem	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	50,358	2.87%
Nakdi kredi	16,891	0.44%
Gayrinakdi kredi	34,683	1.38%
Mevduat	839,302	14.05%
Alınan Krediler	263,679	83.64%
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	8,836,693	67.04%

5.7.2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak

5.5.2.2 maddesinde açıklanmıştır.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemler

Yoktur.

5.8 Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

5.8.1 Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	8	468			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	Azerbaycan		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube			-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			-	-	-

2016 yılında yurtiçinde ve yurtdışında şube açılışı yapılmamış olup 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın faaliyet gösteren 8 adet şubesi bulunmaktadır.

5.9 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

6 Diğer açıklama ve dipnotlar

6.1 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Yoktur.

7 Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklamalar

7.1 Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve bağımsız denetçi raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.