Citibank Anonim Şirketi

30 Haziran 2017 Tarihinde
Sona Eren Ara Hesap
Dönemine Ait Finansal
Tablolar ve Bağımsız Sınırlı
Denetim 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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Citibank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Citibank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Haziran 2017 tarihli ilişikteki bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait gelir tablosunun, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Citibank Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte 7. bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

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

Hasan Kılıç, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 15 Ağustos 2017

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.

Citibank Anonim Şirketi'nin

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Altı Aylık 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 üç aylık 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. Sınırlı Denetçi Raporu
7. Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

Alberto Jose Del Carmen Verme Ferreyra	Neslihan Serra Akçaoğlu	Özge Coşkun	Eyüneh Doruk Kaya
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı *	Finansal Raporlama ve Kontrol Grup Müdürü

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

(*) Finans ve Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Ediz Özsoy 01/06/2017 tarihinde görevinden ayrılmıştır. Operasyon ve Teknolojiden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Özge Coşkun'a, Finans ve Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı atanana kadar geçerli olmak üzere finansal raporlama sorumluluğu ve görevi Yönetim Kurulunun 31/07/2017 tarih ve 17/099 sayılı kararı ile verilmiştir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
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	16
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XIV	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
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	19
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
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	28
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	28
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	30
V.	Likidite riski yönetimi ve likitide karşılama oranına ilişkin açıklamalar	35
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	40
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	41
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	48

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	69
VI.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	71
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	71

ALTINCI BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	72
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	72

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	73

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. 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yurtiçinde faaliyet gösteren 7 adet şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 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	33 Yıl
YK Başk. V.	*Bo Jörgen Hammerich*	- Yönetim Kurulu Üyesi - Krediler Kom. Asil Üyesi	11/11/2008 23/09/2010	Y. Lisans	İşletme	45 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	30 Yıl
YK Üyesi	*Christopher Anthony Teano*	- Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Üyesi - Kurumsal Yön.Kom.Bşk - Ücretlendirme Kom.Üyesi - Krediler Kom. Yedek Üyesi	08/04/2010 27.03.2015 23/09/2010 30/12/2011	Lisans	Hukuk	32 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	25 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	22 Yıl
YK Üyesi	*Ömer Emre Karter*	- Yönetim Kurulu Üyesi	09/02/2017	Y. Lisans	İşletme	21 Yıl
GMY	*Özlem Gündoğdu Soyer*	İnsan Kaynaklarından Sorumlu GMY	12/10/2012	Lisans	Kamu Yönetimi	19 Yıl
GMY	*Ediz Özsoy* (1)	Finans ve Raporlamadan Sorumlu GMY				
GMY ve GM Vekili	*Fehmi Barış Tezcan*	Ticari Bankacılıktan Sorumlu GMY	09/04/2014	Y. Lisans	İstatistik	21 Yıl
GMY	*Murat Demirel* (2)	Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu GMY				
GMY	*Osman Günsel Topbaş*	Menkul Kıymet Hizmetlerinden Sorumlu GMY	28/01/2014	Doktora	Bilgisayar Müh.	26 Yıl
GMY	*Celalettin Çelikcan*	Hazineden Sorumlu GMY	24/09/2012	Lisans	İşletme	20 Yıl
GMY	*Özge Coşkun*	Operasyon ve Teknolojiden Sorumlu GMY	13/08/2014	Y. Lisans	İktisat	20 Yıl
GMY	*Esin Aydınol*	Kredilerden Sorumlu GMY	08/09/2015	Y. Lisans	Finans	26 Yıl
GMY	*Murat Özlü* (3)	Global İşlem Bankacılığından Sorumlu GMY	13/06/2017	Y. Lisans	İşletme	15 Yıl
GMY	*Süreyya Uğurses*	Hukuktan Sorumlu GMY	07/07/2011	Y. Lisans	Hukuk	19 Yıl

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 (devamı) :

(*)Yukarıdaki tablo 30 Haziran 2017 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.

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

(1) Finans ve Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Ediz Özsoy 01/06/2017 tarihi itibariyle söz konusu görevinden ayrılmış olup, yerine atamaya daha sonra karar verilecektir.

(2) 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.

(3) Global İşlem Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Gülru Atak Gündem 07/04/2017 tarihi itibariyla söz konusu görevinden ayrılmış olup, yerine 13/06/2017 tarihinde Murat Özlü atanmıştır.

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.

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM 30.06.2017			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2016		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	5.1.1	1,103,957	1,208,103	2,312,060	719,555	832,914	1,552,469
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)	5.1.2	91,526	68,064	159,590	180,588	17,686	198,274
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		91,526	68,064	159,590	180,588	17,686	198,274
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		65,163	-	65,163	19,646	-	19,646
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		26,363	68,064	94,427	160,942	17,686	178,628
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	3,782,836	27,552	3,810,388	1,702,998	54,137	1,757,135
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	497,999	-	497,999	769,638	-	769,638
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,002	-	1,002	1,002	-	1,002
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		496,997	-	496,997	768,636	-	768,636
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	5.1.5	3,689,681	638,064	4,327,745	3,144,461	652,819	3,797,280
6.1	Krediler ve Alacaklar		3,684,784	638,064	4,322,848	3,135,758	652,819	3,788,577
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		30,786	-	30,786	16,891	-	16,891
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		3,653,998	638,064	4,292,062	3,118,867	652,819	3,771,686
6.2	Takipteki Krediler		90,280	-	90,280	93,421	-	93,421
6.3	Özel Karşılıklar (-)		85,383	-	85,383	84,718	-	84,718
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	6,485	-	6,485	7,355	-	7,355
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.14	10,548	-	10,548	6,311	-	6,311
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		10,548	-	10,548	6,311	-	6,311
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.15	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	5.1.16	2,738	-	2,738	3,631	-	3,631
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		2,738	-	2,738	3,631	-	3,631
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	92,288	36,840	129,128	80,661	19,757	100,418
	AKTİF TOPLAMI		9,278,058	1,978,623	11,256,681	6,615,198	1,577,313	8,192,511

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK A.Ş.

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM 30.06.2017			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2016		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	5.2.1	6,171,043	2,434,266	8,605,309	3,483,165	2,491,241	5,974,406
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	5.5.1	1,178,686	88,016	1,266,702	291,575	547,727	839,302
1.2	Diğer		4,992,357	2,346,250	7,338,607	3,191,590	1,943,514	5,135,104
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5.2.2	44,827	33,933	78,760	173,430	14,526	187,956
III.	ALINAN KREDİLER	5.2.3	3,388	1,055,009	1,058,397	51,586	263,679	315,265
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	5.2.4	-	-	-	168,273	-	168,273
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	168,273	-	168,273
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	305	177	482	2,292	39,550	41,842
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		91,598	8,097	99,695	74,630	9,283	83,913
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	103,762	-	103,762	97,268	-	97,268
12.1	Genel Karşılıklar		52,550	-	52,550	47,277	-	47,277
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		19,179	-	19,179	25,410	-	25,410
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		32,033	-	32,033	24,581	-	24,581
XIII.	VERGİ BORCU	5.2.9	37,662	-	37,662	20,767	-	20,767
13.1	Cari Vergi Borcu		37,662	-	37,662	20,767	-	20,767
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	1,272,614	-	1,272,614	1,302,821	-	1,302,821
16.1	Ödenmiş Sermaye		33,753	-	33,753	33,753	-	33,753
16.2	Sermaye Yedekleri		242,164	-	242,164	240,943	-	240,943
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(3,613)	-	(3,613)	(4,834)	-	(4,834)
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		903,125	-	903,125	830,625	-	830,625
16.3.1	Yasal Yedekler		18,058	-	18,058	18,058	-	18,058
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		885,067	-	885,067	812,567	-	812,567
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kar veya Zarar		93,572	-	93,572	197,500	-	197,500
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kar/ Zararı		93,572	-	93,572	197,500	-	197,500
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		7,725,199	3,531,482	11,256,681	5,374,232	2,818,279	8,192,511

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK A.Ş.

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar Tablosu

		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			30.06.2017			31.12.2016		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		13,293,433	14,588,346	27,881,779	6,577,867	9,273,583	15,851,450
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	5.3.1	718,333	1,581,914	2,300,247	670,953	1,842,423	2,513,376
1.1	Teminat Mektupları		718,333	1,057,322	1,775,655	670,953	1,146,872	1,817,825
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		718,333	1,057,322	1,775,655	670,953	1,146,872	1,817,825
1.2	Banka Kredileri		-	15,487	15,487	-	23,870	23,870
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	15,487	15,487	-	23,870	23,870
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Akreditifler		-	476,394	476,394	-	639,697	639,697
1.2.3.1	Belgeli Akreditifler		-	424,118	424,118	-	607,781	607,781
1.2.3.2	Diğer Akreditifler		-	52,276	52,276	-	31,916	31,916
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		-	32,711	32,711	-	31,984	31,984
1.9	Diğer Kefalet lerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	5.3.1	7,359,306	7,225,933	14,585,239	1,138,659	1,874,264	3,012,923
2.1	Cayılamaz Taahhütler		7,358,845	7,225,933	14,584,778	1,138,576	1,874,264	3,012,840
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		7,160,897	7,225,933	14,386,830	981,433	1,874,264	2,855,697
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		92,573	-	92,573	85,802	-	85,802
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		105,375	-	105,375	71,341	-	71,341
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		461	-	461	83	-	83
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		461	-	461	83	-	83
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.3.2	5,215,794	5,780,499	10,996,293	4,768,255	5,556,896	10,325,151
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		5,215,794	5,780,499	10,996,293	4,768,255	5,556,896	10,325,151
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,322,281	1,658,689	2,980,970	699,198	886,965	1,586,163
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,193,859	331,906	1,525,765	574,137	208,239	782,376
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		128,422	1,326,783	1,455,205	125,061	678,726	803,777
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		3,493,927	3,726,390	7,220,317	3,619,375	4,221,437	7,840,812
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1,065,676	2,520,043	3,585,719	1,606,831	2,320,642	3,927,473
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		2,428,251	1,206,347	3,634,598	2,012,544	1,900,795	3,913,339
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		399,586	395,420	795,006	449,682	448,494	898,176
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		199,793	197,710	397,503	224,841	224,247	449,088
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		199,793	197,710	397,503	224,841	224,247	449,088
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opriyonları		-	-	-	-	-	-
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	59,369,319	2,567,908	61,937,227	56,222,207	2,668,470	58,890,677
IV.	EMANET KIYMETLER		59,245,369	114,467	59,359,836	56,152,867	135,345	56,288,212
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		57,788,541	3,796	57,792,337	54,841,055	3,795	54,844,850
4.3	Tahsile Alınan Çekler		1,455,391	110,274	1,565,665	1,310,281	131,282	1,441,563
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,437	397	1,834	1,531	268	1,799
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		119,270	2,050,441	2,169,711	64,620	2,134,784	2,199,404
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		4,530	1,653,836	1,658,366	4,530	1,708,033	1,712,563
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		114,740	394,780	509,520	60,090	425,064	485,154
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		-	1,825	1,825	-	1,687	1,687
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		4,680	403,080	407,680	4,720	398,341	403,061
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		72,662,752	17,156,254	89,819,006	62,800,074	11,942,053	74,742,127

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK A.Ş.

30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI			
			BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2017-30.06.2017	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2016-30.06.2016	CARİ DÖNEM 01.04.2017-30.06.2017	ÖNCEKİ DÖNEM 01.04.2016-30.06.2016
I.	FAİZ GELİRLERİ	5.4.1	533,576	299,101	320,506	137,925
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		214,024	187,117	116,892	95,552
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		11,908	9,348	9,439	3,007
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		204,814	48,241	123,170	13,254
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		55,687	-	48,370	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		47,140	54,395	22,632	26,112
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		6,230	6,388	2,206	2,332
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		40,910	48,007	20,426	23,780
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		3	-	3	-
II.	FAİZ GİDERLERİ	5.4.2	205,938	164,344	120,033	80,020
2.1	Mevduata Verilen Faizler		196,037	145,949	114,692	70,867
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		8,403	7,953	4,918	3,441
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		508	10,195	-	5,586
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		990	247	423	126
III.	NET FAİZ GELİRİ GİDERİ (I - II)		327,638	134,757	200,473	57,905
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ GİDERLERİ		36,885	33,823	17,417	10,031
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		53,176	49,450	26,258	18,316
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		7,401	6,170	3,786	3,408
4.1.2	Diğer	5.4.12	45,775	43,280	22,472	14,908
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		16,291	15,627	8,841	8,285
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer	5.4.12	16,291	15,627	8,841	8,285
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	5.4.3	-	-	-	-
VI.	TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	5.4.4	(115,704)	84,643	(86,219)	53,275
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/ (Zararı)		715	21,839	4,256	10,952
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/ (Zarar)		23,395	(9,555)	6,452	(20,876)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/ (Zararı)		(139,814)	72,359	(96,927)	63,199
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5	63,958	75,437	28,037	36,790
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		312,777	328,660	159,708	158,001
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	5.4.6	8,665	14,244	1,101	5,146
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.7	185,714	144,546	97,319	67,569
XI.	NET FAALİYET KARI ZARARI (VIII-IX-X)		118,398	169,870	61,288	85,286
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	118,398	169,870	61,288	85,286
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	(24,826)	(37,951)	(16,403)	(20,737)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(24,238)	(34,803)	(16,047)	(17,096)
16.2	Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)		(588)	(3,148)	(356)	(3,641)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K Z (XV±XVI)	5.4.10	93,572	131,919	44,885	64,549
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	93,572	131,919	44,885	64,549
23.1	Grubun Karı / Zararı		93,572	131,919	44,885	64,549
23.2	Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		-	-	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK A.Ş.

30 HAZIRAN 2017 TARIHINDE SONA EREN HESAP DONEMINE AIT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		BİN TÜRK LİRASI	
		BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM 01.01.2017-30.06.2017	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2016-30.06.2016
I.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİMİ (M.Değerler Değerleme Farkları)**	1,526	26,556
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**	(305)	(5,311)
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**1,221**	**21,245**
XI.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**93,572**	**131,919**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(5,266)	(4,159)
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	98,838	136,078
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X+XI)**	**94,793**	**153,164**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK A.Ş.

30 Haziran 2017 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 Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Bölünen Kısmına Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bz. Değ. F.	Toplam Özkaynak
	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2016-30.06.2016																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		33,753	245,777	-	-	18,058	-	801,309	-	171,258	-	(19,581)	-	-	-	-	1,250,574
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	Bilançodan Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(5.2.12.8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,245	-	-	-	-	21,245
IV.	Bölünen Kısmına 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.	İşletme Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	131,919	-	-	-	-	-	-	131,919
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	11,258	-	(171,258)	-	-	-	-	-	-	(160,000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	11,258	-	(171,258)	-	-	-	-	-	-	(160,000)
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		33,753	245,777	-	-	18,058	-	812,567	-	131,919	-	1,664	-	-	-	-	1,243,738
	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM 01.01.2017-30.06.2017																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		33,753	245,777	-	-	18,058	-	812,567	-	197,500	-	(4,834)	-	-	-	-	1,302,821
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	Bilançodan Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(5.2.12.8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,221	-	-	-	-	1,221
IV.	Bölünen Kısmına 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.	İşletme Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	93,572	-	-	-	-	-	-	93,572
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	72,500	-	(197,500)	-	-	-	-	-	-	(125,000)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	(125,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	(125,000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	197,500	-	(197,500)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		33,753	245,777	-	-	18,058	-	885,067	-	93,572	-	(3,613)	-	-	-	-	1,272,614

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK AŞ

30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Nakit Akış Tablosu

		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
			BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ
			CARİ DÖNEM 01.01.2017-30.06.2017	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2016-30.06.2016
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		28,677	170,736
1.1.1	Alınan Faizler		517,219	305,666
1.1.2	Ödenen Faizler		(213,665)	(161,454)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		53,176	57,577
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	65,974
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	(5.1.5.10)	1,943	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(51,059)	(43,787)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(48,099)	(33,599)
1.1.9	Diğer		(230,838)	(19,641)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		2,356,462	(149,054)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		(45,633)	(86,515)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(249,446)	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(528,947)	(45,843)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(19,126)	389,872
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1,151,772	372,072
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		1,486,862	(170,745)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		743,128	(590,335)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	- -
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(182,148)	(17,560)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		2,385,139	21,682
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		-	
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		271,816	(227,338)
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		(3,728)	(915)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		144	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(472,375)	(387,058)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		754,450	162,504
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		(6,675)	(1,859)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Kullanılan Net Nakit		(125,000)	-
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		(125,000)	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		31,427	6,637
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış) Artış		2,563,382	(199,009)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		2,852,178	2,022,151
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		5,415,560	1,823,142

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.

30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2016 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.

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar(devamı)

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.

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 30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2016 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.

3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar(devamı)

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

30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2016 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.

3.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar(devamı)

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.

3.16.1 Kurumlar Vergisi (devamı)

Transfer Fiyatlandırması (devamı)

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.

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla 903 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu (31 Aralık 2016: 1,209 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.

30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2016 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 30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2016 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 5.5 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 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1,313,571 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 15.26'dır. 31 Aralık 2016 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 1,342,564 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %18.20'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	903,125	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	93,572	-
Net Dönem Kârı	93,572	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,276,227**	-
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	3,613	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1,045	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	10,548	-
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	**15,206**	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,261,021**	-
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)	**1,261,021**	-

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)	**52,550**	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**52,550**	-
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	**52,550**	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**1,313,571**	-
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	1,313,571	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	8,607,926	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.65	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.65	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.26	-
TAMPONLAR		-
Bankaya Özgü Toplam Çekirdek Sermaye Oranı (%)	5.125	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.250	-
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(%)	6.65	-
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)	52,550	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	52,550	-
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 2016(*)
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	830,625
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-
Kâr	197,500
Net Dönem Kârı	197,500
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	**1,307,655**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
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
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	6,311
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	**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 (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	**1,295,287**
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	47,277
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	47,277
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	47,277
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**1,342,564**

SERMAYE	
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	**1,342,564**
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	-

4.1.2 Özkaynak hesaplamasında dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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, 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla, 976,886 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2016 – 437,754 TL bilanço açık pozisyonu) ve 1,038,569 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2016 – 419,786 TL nazım hesap kapalı pozisyonu) oluşmak üzere 61,683 TL net yabancı para kapalı pozisyonu (31 Aralık 2016 –17,968 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	3.5166	4.0040	0.03135
Bilanço tarihinden önceki:			
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.5142	4.0097	0.0312
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.5202	4.0035	0.0313
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.5015	3.9115	0.0315
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.5144	3.9239	0.0316
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.5269	3.9297	0.0316

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri ABD Doları için 3.5347 TL, Avro için 3.9626 TL ve Japon Yeni için 0.03183 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.

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler (devamı):

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	TOPLAM
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	503,731	703,603	769	1,208,103
Bankalar	5,947	3,460	18,145	27,552
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) [1]	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-		-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar [2]	412,691	835,477	-	1,248,168
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	3,548	33,232	60	36,840
Toplam Varlıklar	**925,917**	**1,575,772**	**18,974**	**2,520,663**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	709	30,006	-	30,715
Döviz Tevdiat Hesabı	664,847	1,677,351	61,353	2,403,551
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	1,055,009	-	1,055,009
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	68	104	5	177
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [3]	3,293	4,727	77	8,097
Toplam Yükümlülükler	**668,917**	**2,767,197**	**61,435**	**3,497,549**
Net Bilanço Pozisyonu	**257,000**	**(1,191,425)**	**(42,461)**	**(976,886)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(258,480)**	**1,254,870**	**42,179**	**1,038,569**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [5]	540,468	6,354,581	127,454	7,022,503
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [5]	798,948	5,099,711	85,275	5,983,934
Gayrinakdi Krediler [4]	663,047	862,434	56,433	1,581,914
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**980,895**	**1,332,913**	**52,191**	**2,365,999**
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	614,585	3,266,030	44,858	3,925,473
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	955,668	2,490,886	59,133	3,505,687
Gayrinakdi Krediler[4]	826,960	986,220	29,243	1,842,423

(1) 68,064 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar kur riski hesaplamasına dahil edilmemiştir.

(2) Krediler ve alacaklar tutarına bilançoda TP de izlenen 610,104 TL tutarındaki dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 33,933 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 3,049,660 TL tutarındaki vadeli döviz alım taahhütlerini içermektedir. Türev Finansal Araçlardan Borçlar hesabı ise 2,730,841 TL tutarındaki vadeli döviz satım taahhütlerini içermektedir.

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımıyla 30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2016 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	6,345	6,345	(1,800)	(1,800)
Avro	(148)	(148)	35	35
Diğer para birimleri	(28)	(28)	(32)	(32)
Toplam, net	**6,168**	**6,168**	**(1,797)**	**(1,797)**

(*) 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	1,793,277	-	-	-	-	518,783	2,312,060
Bankalar	3,778,305	-	-	-	-	32,083	3,810,388
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	20,067	26,627	47,717	10,699	54,480	-	159,590
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	494,958	3,041	-	-	497,999
Krediler ve Alacaklar	1,786,397	1,162,104	1,215,553	158,794	-	4,897	4,327,745
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	-	-	-	-	-	148,899	148,899
Toplam Varlıklar	**7,378,046**	**1,188,731**	**1,758,228**	**172,534**	**54,480**	**704,662**	**11,256,681**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	37,140	-	-	-	-	1,686,494	1,723,634
Diğer Mevduat	3,524,143	976,142	144,217	-	-	2,237,173	6,881,675
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	482	482
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,056,880	255	1,262	-	-	-	1,058,397
Diğer Yükümlülükler (**)	26,943	19,133	32,700	-	-	1,513,717	1,592,493
Toplam Yükümlülükler	**4,645,106**	**995,530**	**178,179**	**-**	**-**	**5,437,866**	**11,256,681**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	2,732,940	193,201	1,580,049	172,534	54,480	-	4,733,204
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(4,733,204)	(4,733,204)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**2,732,940**	**193,201**	**1,580,049**	**172,534**	**54,480**	**(4,733,204)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler 17,033 TL, takas hesabı 90,905 TL, verilen teminatlar 17,020 ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli 23,941 TL tutarındaki diğer hesaplar burada gösterilmiştir.

(**) Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütunu 1,272,614 TL tutarında özkaynaklar, 103,762 TL tutarındaki karşılıklar, 37,662 TL tutarındaki vergi borcu, 92,142 TL takas hesabı ve 7,537 TL tutarındaki diğer dağıtılmayan kalemlerden oluşmaktadır.

4.4.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (devamı)

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	1,168,225	-	-	-	-	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 verilen teminatlar, 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 ve 80,523 TL takas hesabı ve 2,921 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	-	0.98	-	3.77
Bankalar	-	-	-	8.94
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	9.14
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	17.28
Krediler ve Alacaklar	1.13	1.86	-	12.54
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	9.35
Diğer Mevduat	0.63	1.26	-	12.99
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.16	-	5.71

Önceki 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

4.4.3 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

4.4.3.1 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır. Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

4.4.3.2 Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	(+) 500	17,177	1.00%
2	TL	(-) 400	12,818	1.00%
3	Avro	(+) 200	6,953	1.00%
4	Avro	(-) 200	(9,260)	-1.00%
5	ABD Doları	(+) 200	16,728	1.00%
6	ABD Doları	(-) 200	(13,577)	-1.00%
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**40,859**	**3.00%**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(10,019)**	**-1.00%**

4.4.4 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 2017 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az % 60, toplam aktif ve pasiflerde en az % 80 olması gerekmektedir. 2017'in ilk altı ayında gerçekleşen likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	86.65	66.98	97.11	60.56
Haftası	12/05/2017	12/05/2017	18/03/2016	02/12/2016
En Yüksek	190.2	232.65	236.7	262.04
Haftası	24/02/2017	24/02/2017	03/06/2016	03/06/2016

4.5 Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**2,841,639**	**812,824**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	3,120,254	1,091,439	2,841,639	812,824
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	4,077	2,922	408	292
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	4,077	2,922	408	292
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	9,266,097	4,366,728	4,508,551	2,555,404
6	Operasyonel mevduat	4,076,306	1,823,801	1,036,749	455,950
7	Operasyonel olmayan mevduat	3,735,937	1,433,145	2,017,948	989,672
8	Diğer teminatsız borçlar	1,453,854	1,109,782	1,453,854	1,109,782
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	1,833,515	188,590	1,798,416	164,045
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11,617	-	11,617	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,779,586	147,860	1,769,875	147,753
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	42,312	40,730	16,925	16,292
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	11,617	-	11,617	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**6,307,375**	**2,719,742**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	5,434,717	138,708	4,681,581	80,623
19	Diğer nakit girişleri	2,336	3,593,394	2,336	3,593,394
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**5,437,053**	**3,732,102**	**4,683,917**	**3,674,016**
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**2,841,639**	**812,824**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**1,623,458**	**954,275**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**175.04**	**85.18**

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

4.5 Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**2,425,965**	**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

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	1,613,805	698,255	-	-	-	-	-	2,312,060
Bankalar	32,083	3,778,305	-	-	-	-	-	3,810,388
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	20,067	26,627	47,717	10,699	54,480	-	159,590
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	494,958	3,041	-	-	497,999
Krediler ve Alacaklar	-	1,786,397	1,162,104	1,215,553	158,794	-	4,897	4,327,745
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	148,899	148,899
Toplam Varlıklar	**1,645,888**	**6,283,024**	**1,188,731**	**1,758,228**	**172,534**	**54,480**	**153,796**	**11,256,681**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,686,494	37,140	-	-	-	-	-	1,723,634
Diğer Mevduat	2,237,173	3,524,143	976,142	144,217	-	-	-	6,881,675
Alınan Krediler Fonlar	-	1,056,880	255	1,262	-	-	-	1,058,397
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	482	-	-	-	-	-	-	482
Diğer Yükümlülükler (**)	-	26,943	19,133	32,700	-	-	1,513,717	1,592,493
Toplam Yükümlülükler	**3,924,149**	**4,645,106**	**995,530**	**178,179**	**-**	**-**	**1,513,717**	**11,256,681**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(2,278,261)**	**1,637,918**	**193,201**	**1,580,049**	**172,534**	**54,480**	**(1,359,921)**	**-**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**(5,047)**	**7,524**	**18,785**	**1,354**	**-**	**-**	**22,616**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2,468,411	1,226,541	1,781,906	10,849	-	-	5,487,707
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	2,473,458	1,219,017	1,763,121	9,495	-	-	5,465,091
Gayri Nakdi Krediler	-	814,508	257,165	766,287	462,287	-	-	2,300,247
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**1,153,960**	**3,474,700**	**1,317,194**	**1,788,785**	**317,979**	**13,478**	**126,415**	**8,192,511**
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

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler 17,033 TL, takas hesabı 90,905 TL, verilen teminatlar 17,020 ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli 23,941 TL tutarındaki diğer hesaplar burada gösterilmiştir.

(**) Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütunu 1,272,614 TL tutarında özkaynaklar, 103,762 TL tutarındaki karşılıklar, 37,662 TL tutarındaki vergi borcu, 92,142 TL takas hesabı ve 7,537 TL tutarındaki diğer dağıtılmayan kalemlerden oluşmaktadır.

4.5.2 Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

4.5.3 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)	9,482,852	8,695,459
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	17,259	13,226
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	9,465,593	8,682,233
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	105,020	97,188
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	42,765	56,627
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	147,785	153,815
	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	6,497,906	7,267,741
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	6,497,906	7,267,741
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	1,294,436	1,288,042
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	16,111,284	16,103,789
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	8.03	8.00

(*) 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 30 Haziran 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, 30 Haziran 2017 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)	7,453,551	6,348,301	596,284
2 Standart yaklaşım	7,453,551	6,348,301	596,284
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	51,070	126,350	4,086
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	51,070	126,350	4,086
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	123,375	41,403	9,870
17 Standart yaklaşım	123,375	41,403	9,870
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	979,930	861,352	78,394
20 Temel gösterge yaklaşımı	979,930	861,352	78,394
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)	**8,607,926**	**7,377,406**	**688,634**

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	90,280	4,322,848	85,383	4,327,745
2	Borçlanma araçları	-	563,162	-	563,162
3	Bilanço dışı alacaklar	-	10,954,116	-	10,954,116
4	**Toplam**	90,280	15,840,126	85,383	15,845,023

4.7.2.2 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları**	**93,421**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	105
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	1,303
5	Diğer değişimler	(4,549)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları (1+2+3-4+5)**	**90,280**

4.7.2.3 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

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	4,312,615	10,233	13,726	-	-	-	-
Borçlanma araçları	563,162	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4,875,777**	**10,233**	**13,726**	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	90,280	-	6,382				

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	2,800,659	-	2,799,300	-	599,748	21.42%
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	4,027,278	100,519	4,206,099	30,923	996,012	23.51%
Kurumsal alacaklar	4,145,219	2,210,718	5,025,756	633,022	5,658,807	100.00%
Perakende alacaklar	2,915	53,176	-	10,347	11,217	108.41%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4,798	-	4,798	-	4,798	100.00%
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	82,466	-	82,466	-	71,430	86.62%
Tahsili gecikmiş alacaklar	4,897	-	4,897	-	4,897	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	249,047	-	157,713	-	157,713	100.00%
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0.00%
Toplam	**11,317,279**	**2,364,413**	**12,281,029**	**674,292**	**7,504,621**	**57.93%**

4.7.2.5.2 Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,599,805	-	-	-	1,199,495	-	-	-	-	-	2,799,300
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	13,777	-	3,959,150	-	128,419	-	127,084	8,592	-	-	4,237,022
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	5,658,807	-	-	-	5,658,807
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	10,347	3,457	-	-	-	13,804
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	4,798	-	-	-	4,798
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	16,979	-	-	65,487	-	-	-	82,466
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	4,897	-	-	-	4,897
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	-	-	-	-	-	-	157,713	-	-	-	157,713
Toplam	**1,613,582**	-	**3,959,150**	**16,979**	**1,327,914**	**10,347**	**6,022,243**	**8,592**	-	-	**12,958,807**

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)	**151,008**	**55,311**		1.4	286,380	51,070
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)					-	-
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					-	-
Toplam						**51,070**

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	286,380	80,061
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**286,380**	**80,061**

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	-	-	60,712	18,424	-	1,535	-	-	80,671
Kurumsal alacaklar	-	-	-	4	-	76,445	-	-	76,449
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	**-**	**-**	**60,712**	**18,428**	**-**	**77,980**	**-**	**-**	**157,120**

4.7.3.4 *KKR için kullanılan teminatlar*

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit-yabancı para	-	-	17,020	-	-	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**17,020**	**-**	**-**	**-**

4.7.4 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4.7.5 Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

4.7.5.1 Standart yaklaşım

	Risk ağırlıklı tutarlar
Dolaysız peşin ürünler	**10,030**
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	4,542
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	160
Kur riski	5,328
Emtia riski	-
Opsiyonlar	-
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	**10,030**

4.7.6 Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4.7.7 Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4.8 Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Cari Dönem (01.01.2017 – 30.06.2017)	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	312,777	-	312,777
Faaliyet Karı	**312,777**	**-**	**312,777**
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	8,665	-	8,665
Diğer Faaliyet Giderleri	185,714	-	185,714
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	**118,398**	**-**	**118,398**
Vergi	24,826	-	24,826
Dönem Net Karı / (Zararı)	**93,572**	**-**	**93,572**
Cari Dönem (30.06.2017)			
Bölüm Varlıkları	11,256,681	-	11,256,681
Toplam Varlıklar	**11,256,681**	**-**	**11,256,681**
Bölüm Yükümlülükleri	9,984,067	-	9,984,067
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	1,272,614	1,272,614
Toplam Yükümlülükler	**9,984,067**	**1,272,614**	**11,256,681**

Önceki Dönem (01.01.2016 – 30.06.2016)	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	328,660	-	328,660
Faaliyet Karı	**328,660**	**-**	**328,660**
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	14,244	-	14,244
Diğer Faaliyet Giderleri	144,546	-	144,546
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	**169,870**	**-**	**169,870**
Vergi	(37,951)	-	(37,951)
Dönem Net Karı / (Zararı)	**131,919**	**-**	**131,919**
Önceki 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**

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	1,198	1,768	1,016	2,254
TCMB	1,101,810	1,199,495	717,569	824,992
Diğer	949	6,840	970	5,668
Toplam	**1,103,957**	**1,208,103**	**719,555**	**832,914**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Vadesiz Serbest Tutar	1,095,022	501,240	714,787	371,554
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Tutar	-	-	2,782	453,438
Zorunlu Karşılıklar (*)	6,788	698,255	-	-
Toplam	**1,101,810**	**1,199,495**	**717,569**	**824,992**

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.

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre % 4 ile % 10.5 aralığında (31 Aralık 2016: % 4 ile % 10.5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre % 4 ile % 24 aralığındadır (31 Aralık 2016: % 4 ile % 24 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	3,611	63,923	5,436	830
Swap İşlemleri	22,709	-	154,748	7,261
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	4,141	-	8,978
Diğer (*)	43	-	758	617
Toplam	**26,363**	**68,064**	**160,942**	**17,686**

(*) 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	3,782,836	27,552	1,702,998	54,137
Yurtiçi	3,782,836	4,204	1,696,998	939
Yurtdışı	-	23,348	6,000	53,198
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**3,782,836**	**27,552**	**1,702,998**	**54,137**

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	-
Toplam	**-**	**-**	**169,760**	**-**

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.	20,093	-	52,761	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**20,093**	**-**	**52,761**	**-**

Banka'nın 20,000 TL (31 Aralık 2016: 52,700 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 20,093 TL (31 Aralık 2016: 52,761 TL) tutarında olup, ayrılan değer azalışı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Yoktur). 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla (31 Aralık 2016:394 TL) birikmiş faiz reeskontu bulunmamaktadır.

5.1.4.3 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	496,997	**768,636**
Borsada İşlem Gören	496,997	768,636
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	1,002	**1,002**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	1,002	1,002
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**497,999**	**769,638**

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	14,437	22,014	16,891	34,683
Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	14,437	22,014	16,891	34,683
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen	-	-	-	-
Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	**14,437**	**22,014**	**16,891**	**34,683**

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	**4,161,579**	**122,430**	**-**	**38,839**	**-**	**-**
İşletme Kredileri	3,027,610	82,764	-	38,839	-	-
İhracat Kredileri	181,971	39,666	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	15,972	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	31,838	-	-	-	-	-
Diğer	904,188	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4,161,579**	**122,430**	**-**	**38,839**	**-**	**-**

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	122,430	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	**122,430**	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	43,572	-
6 Ay- 12 Ay	60,102	-
1-2 Yıl	18,756	-
2-5 Yıl	-	-
6 Yıl Ve Üzeri	-	-
Toplam	**122,430**	-

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

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	**41,914**	**20,357**	**67,826**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	41,914	20,357	62,271
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	**31,838**	-	**31,838**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	31,838	-	31,838
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**19,723**	-	**19,723**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**93,475**	**20,357**	**113,832**

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	4,306,876	3,771,566
Yurtdışı Krediler	15,972	17,011
Toplam	**4,322,848**	**3,788,577**

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	21	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	3,390
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	85,362	81,328
Toplam	**85,383**	**84,718**

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	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			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	**10,107**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	10,107
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	**1**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	1

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	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*
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	6,787	86,634
Dönem İçinde İntikal (+)	105	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	6,787
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	6,787	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	1,943
Aktiften Silinen (-)	-	-	1,303
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	1,303
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**105**	-	**90,175**
Özel Karşılık (-)	21	-	85,362
Bilançodaki Net Bakiyesi	**84**	-	**4,813**

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)	84	-	4,813
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	105	-	90,175
Özel Karşılık Tutarı (-)	21	-	85,362
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	84	-	4,813
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki 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)	-	-	-

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

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

5.1.5.13 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

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)

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

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklar (Net)

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

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 30 Haziran 2017 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 2,738 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır. (31 Aralık 2016 : 3,631TL 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	90,905	80,523
Peşin ödenmiş giderler	7,229	6,497
Saklama komisyon alacakları	11,780	10,303
Muhtelif alacaklar	18,704	2,758
Diğer	510	337
Toplam	**129,128**	**100,418**

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	-	-	-	602	-	-	-	602
Döviz Tevdiat Hesabı	1,176,105	-	1,085,038	3,228	139,180	-	-	2,403,551
Yurtiçinde Yer. K.	1,148,675	-	974,650	2,051	83,924	-	-	2,209,300
Yurtdışında Yer.K.	27,430	-	110,388	1,177	55,256	-	-	194,251
Resmi Kur. Mevduatı	50,498	-	-	-	-	-	-	50,498
Tic. Kur. Mevduatı	1,001,442	-	2,377,244	972,312	5,037	-	-	4,356,035
Diğ. Kur. Mevduatı	9,128	-	61,861	-	-	-	-	70,989
Kıymetli Maden Depo Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	1,686,493	-	37,141	-	-	-	-	1,723,634
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	
Yurtiçi Bankalar	1,987	-	-	-	-	-	-	1,987
Yurtdışı Bankalar	1,684,506	-	37,141	-	-	-	-	1,721,647
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,923,666	-	3,561,284	976,142	144,217	-	-	8,605,309

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	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

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	119	118	491	478
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	-	-	-	-
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	1,542	29,792	39,632	1,304
Swap İşlemleri	32,889	-	131,223	3,636
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	4,141	-	8,978
Diğer (*)	10,396	-	2,575	608
Toplam	**44,827**	**33,933**	**173,430**	**14,526**

(*) 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	1,518	-	2,546	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,870	1,055,009	49,040	263,679
Toplam	**3,388**	**1,055,009**	**51,586**	**263,679**

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Kısa Vadeli	3,388	1,055,009	51,586	263,679
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**3,388**	**1,055,009**	**51,586**	**263,679**

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**	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	168,273	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	-	-	**168,273**	-

5.2.5 Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar

Muhtelif borçlar kalemi 482 TL tutarında diğer muhtelif borçlar oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 41,842 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, 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	**52,550**	**47,277**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	46,738	41,228
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	4,491	4,387
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	819	838
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	4,993	5,211
Diğer	-	-

5.2.8.2 Çalışan hakları karşılığı

30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları karşılığının detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	7,948	8,071
İzin karşılığı	5,131	4,740
Personel prim karşılığı	4,915	9,766
Ödenecek ihbar ve tazminatlar	1,185	2,833
Toplam	**19,179**	**25,410**

5.2.8.3 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dava karşılıkları	5,052	4,653
Transfer Fiyatlaması Karşılığı	-	18,878
Diğer	26,981	1,050
Toplam	**32,033**	**24,581**

5.2.9 Vergi Borcu

5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2017 itibarıyla 24,238 TL tutarında vergi karşılığı bulunmaktadır. 8,814 TL tutarında peşin ödenmiş vergilerle netleştirildiğinde 15,424 TL tutarında kurumlar vergisine ilişkin cari vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2016: Kurumlar vergisi karşılığı 58,422 TL olup, 55,130 TL tutarında peşin ödenmiş vergi ile netleştirildiğinde 3,292 TL tutarında cari vergi yükümlülüğü bulunmaktadır).

5.2.9.2 Vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	15,424	3,292
Menkul Sermaye İradı Vergisi	7,017	3,614
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	19	2
BSMV	5,390	4,122
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,717	5,427
Ödenecek Damga Vergisi	49	45
Diğer	6,726	1,909
Toplam	**36,342**	**18,411**

5.2.9.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	559	1,006
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	644	1,152
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	39	65
İşsizlik Sigortası–İşveren	78	133
Diğer	-	-
Toplam	**1,320**	**2,356**

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 ara 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 İptal 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. 30 Haziran 2017 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	(3,613)	-	(4,834)	-
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

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın 885,067 TL tutarında olağanüstü yedekleri bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 812,567 TL).

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	1,057,322	1,146,872
TP Teminat Mektupları	718,333	670,953
Akreditifler	476,394	639,697
Aval ve Kabul Kredileri	15,487	23,870
Diğer	32,711	31,984
Toplam	**2,300,247**	**2,513,376**

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 105,375 TL tutarında (31 Aralık 2016: 71,341 TL) kredi kartı harcama limit taahhütleri ve 92,573 TL tutarında (31 Aralık 2016: 85,802 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	881,397	963,552
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	881,397	*963,552*
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,418,850	1,549,824
Toplam	**2,300,247**	**2,513,376**

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

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

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

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

5.3.3 Koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.3.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

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(*)	**204,084**	**9,940**	**175,895**	**11,222**
Kısa Vadeli Kredilerden	190,860	2,183	163,886	1,134
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	13,224	7,757	12,009	10,088
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	203,887	-	46,680	327
Yurtdışı Bankalardan	656	271	562	672
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**204,543**	**271**	**47,242**	**999**

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	6,230	-	6,388	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	40,910	-	48,007	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	-	-	-	-
Toplam	**47,140**	**-**	**54,395**	**-**

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	4,733	3,670	6,746	1,207
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	73	-	59	-
Yurtdışı Bankalara	4,660	3,670	6,687	1,207
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**4,733**	**3,670**	**6,746**	**1,207**

(*) 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	93	1,838	-	-	-	-	1,931
Tasarruf Mevduatı	-	-	14	-	-	-	14
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	117	124,647	54,514	37	-	-	179,315
Diğer Mevduat	-	100	-	-	-	-	100
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**210**	**126,585**	**54,528**	**37**	**-**	**-**	**181,360**
Yabancı Para							
DTH	-	5,515	857	553	29	-	6,954
Bankalar Mevduatı	-	7,723	-	-	-	-	7,723
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**13,238**	**857**	**553**	**29**	**-**	**14,677**
Genel Toplam	**210**	**139,823**	**55,385**	**590**	**29**	**-**	**196,037**

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	85	4,384	-	-	-	-	4,469
Tasarruf Mevduatı	-	-	14	-	-	-	14
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	164	118,156	16,727	21	-	-	135,068
Diğer Mevduat	-	73	-	-	-	-	73
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**249**	**122,613**	**16,741**	**21**	**-**	**-**	**139,624**
Yabancı Para							
DTH	-	5,391	365	288	150	-	6,194
Bankalar Mevduatı	-	131	-	-	-	-	131
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**5,522**	**365**	**288**	**150**	**-**	**6,325**
Genel Toplam	**249**	**128,135**	**17,106**	**309**	**150**	**-**	**145,949**

5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizler

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

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

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

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**1,292,073**	**511,537**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	15,793	40,817
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1,276,280	398,361
Kambiyo İşlemlerinden Kar (Net)	-	72,359
Zarar (-)	**1,407,777**	**426,894**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	15,078	18,978
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1,252,885	407,916
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (Net)	139,814	-

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri, önceki yıllara ait 8,827 TL karşılık ve gider reeskontu iptalleri (1 Ocak – 30 Haziran 2016: 26,503 TL), 25,709 TL yurtdışı merkez ve şubelere verilen hizmet gelirleri (1 Ocak – 30 Haziran 2016: 23,859 TL) ve 29,422 TL diğer faaliyetlerden elde edilen gelirlerden oluşmaktadır (1 Ocak – 30 Haziran 2016: 25,075 TL).

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılığı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	3,392	7,504
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	*3,392*	*7,504*
Genel Karşılık Giderleri	5,273	6,740
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	**8,665**	**14,244**

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	50,584	50,730
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	571
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,081	1,154
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,437	880
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	92,030	64,887
Faaliyet Kiralama Giderleri	4,871	4,513
Bakım ve Onarım Giderleri	2,197	1,936
Reklam ve İlan Giderleri	112	70
Diğer Giderler	84,850	58,368
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	51	1
Diğer	39,531	26,323
Toplam	**185,714**	**144,546**

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlere ilişkin vergi öncesi karı 118,398 TL'dir (1 Ocak – 30 Haziran 2016: 169,870 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 24,238 TL, ertelenmiş vergi gideri ise 588 TL'dir (1 Ocak – 30 Haziran 2016: cari vergi karşılığı 34,803 TL, ertelenmiş vergi gideri 3,148 TL).

5.4.10 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın sürdürülen faaliyetlere ilişkin vergi sonrası faaliyet kar/zararı 93,572 TL'dir (1 Ocak – 30 Haziran 2016: 131,919 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 giderler 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/zagrara 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	38,874	35,149
Kredi kartı ücret ve komisyonları	2,193	783
Diğer	4,708	7,348
Toplam	**45,775**	**43,280**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Bankalara verilen diğer komisyonlar	9,990	8,829
Bankalara EFT için verilen ücret ve komisyonlar	4,225	3,820
Diğer komisyon ve ücretler	2,076	2,978
Toplam	**16,291**	**15,627**

5.5 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

5.5.1.1 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	-	-	50,358	34,683	16,891	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	30,786	22,014	14,437	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	327	381	-	-

[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	-	-	17,570	32,744	1,254	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	50,358	34,683	16,891	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	420	103	-	-

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

5.5.1.2 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	-	-	839,302	346,011	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,266,702	839,302	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	5,602	7,344	-	-

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

5.5.1.3 Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	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	-	-	8,836,693	8,373,478	-	-
Dönem Sonu	-	-	18,337,810	8,836,693	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	43,543	(12,958)	-	-
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.

5.5.1.4 Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Haziran 2017 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap döneminde Banka üst yönetimine ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 8,141 TL'dir (1 Ocak - 30 Haziran 2016: 7,314 TL).

5.5.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

5.5.2.1 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.

5.5.2.2 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	30,786	%0.81
Gayrinakdi kredi	22,014	%0.96
Mevduat	1,266,702	%14.72
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	18,337,810	%72.24

5.5.2.3 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.

5.5.2.4 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.

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

5.6.1 Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	7	442			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	Azerbaycan		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube			-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			-	-	-

2017 yılında yurtiçinde ve yurtdışında şube açılışı yapılmamış olup 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın faaliyet gösteren 7 adet şubesi bulunmaktadır.

5.7 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

6 Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

6.1 Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 30 Haziran 2017 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

6.2 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.

7 Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

30 Haziran 2017 Dönemine İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Başlıca Finansal Büyüklükler (Bin TL)	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
Toplam aktifler	11,256,681	8,192,511
Toplam krediler	4,327,745	3,797,280
Toplam Gayrinakdi Yükümlülükler	27,881,779	15,851,450
Özkaynaklar	1,272,614	1,302,821

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
Net faiz geliri	327,638	134,757
Net ücret ve komisyon gelirleri	36,885	33,823
Kredi ve diğer alacaklar karşılığı	8,665	14,244
Vergi öncesi kar	118,398	169,870
Vergi karşılığı	(24,826)	(37,951)
Net Dönem Karı	93,572	131,919

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihinde 8,193 milyon TL olan aktif toplamı 2017 2. çeyrek sonu itibarıyla yaklaşık % 37 oranında artarak 11,257 milyon TL olmuştur. 2017 2. Çeyrekte Citibank A.Ş. bilançosu aktif tarafta 2016 yıl sonuna göre krediler kaleminde % 14 oranında büyürken, pasif tarafta ise mevduat kaleminde % 44 büyüme görülmüştür. Gayrinakdi yükümlülükler 2016 yıl sonundan 2017 2. çeyreğe % 76 oranında azalmıştır.

Özkaynaklar toplamı 2016 yılsonuna göre 30,207 TL azalarak 1,272,614 TL olurken; sermaye yeterlilik rasyosu % 15.26 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın Finansal Durumu, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

Aktif kalemler

2016 yıl sonundan 2017 yılı 2. Çeyreğe gelinirken Citibank A.Ş. bilançosu % 37 oranında büyümüştür. Bu dönemde kredilerin aktif içindeki oranı % 8 oranında azalmış, toplam bono portföyünün aktif içindeki oranı ise % 10'dan % 5 seviyelerine gerilemiştir.

Pasif Kalemler

2016 yılı sonundan 2017 ikinci çeyreğine gelinirken, mevduat, pasifler içerisindeki en önemli kalem olmaya devam etmiştir. Haziran 2017 itibarıyla mevduat kaleminin pasifler içindeki payı 2016 yıl sonuna oranla artmış, buna paralel olarak alınan krediler de aynı şekilde artış göstermiştir.

2016 yıl sonu ile karşılaştırıldığında özkaynaklarda önemli bir değişim olmamıştır. 1 Ocak -30 Haziran 2017 döneminde elde edilen kar rakamından kaynaklanan artış, yapılan 2016 yılına ait kar dağıtımı ile dengelenmiştir.

Karlılık

2017 2. çeyreğinde Banka'nın net dönem kârı 93.6 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Net faiz gelirlerinde, piyasada faiz oranlarının artışı ve kredi portföyünün büyümesi sonucu ilgili dönemde artış gerçekleşmiştir. Bu dönem karlılığı etkileyen en büyük kalemlerden bir tanesi bankalardan alınan faiz gelirleridir.

7 Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

Borç Ödeme Gücü

Citibank A.Ş. bilançosunun pasifindeki en önemli kalem, 2017 yılı 2. çeyrek sonu itibarıyla, önceki dönemlerde olduğu gibi, mevduat kalemidir. Bu dönemde mevduatın krediye Dönüşüm oranı % 50 seviyesindedir.

Citibank A.Ş. güçlü bir mali bünyeye sahiptir. 2. çeyrek sonu itibarıyla Sermaye Yeterlilik Rasyosu % 15.26 olarak gerçekleşmiştir. Citibank A.Ş., etkin likidite yönetimi sayesinde yükümlülüklerini eksiksiz yerine getirecek mali güce sahiptir.

Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Yoktur.