BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT SINIRLI DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

pwc

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri Müdürler Kurulu'na:

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri'nin 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Şube'nin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmış, söz konusu bağımsız denetim firması tarafından hazırlanan 14 Nisan 2017 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 13 Kasım 2017

بانك ملت
bank mellat
TÜRKİYE

MERKEZİ TAHRAN İSTANBUL
TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ
Büyükdere Caddesi Binbirçiçek Sokak No. 1
34330, 1.Levent - İSTANBUL - TÜRKİYE
Telefon : (0212) 279 80 15 (pbx)
Faks : (0212) 284 62 14 - 284 66 57
Tic. Sic. No : 181790 - İstanbul
Swift : BKMTTRIS
E-mail : mellat@mellatbank.com
Web : www.mellatbank.com

BANK MELLAT, MERKEZİ TAHRAN İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ'NİN 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN DOKUZ AYLIK FİNANSAL RAPORU

Şube'nin Yönetim Merkezi'nin Adresi	: Taleghani Avenue. No: 327 Tahran - İran
Türkiye'deki Şube'nin Adresi	: Büyükdere Cd. Binbirçiçek Sk. No:1 34330 1.Levent-İstanbul/Türkiye
Telefon	: (0212) 279 80 15
Faks	: (0212) 284 62 14
Elektronik Site	: www.mellatbank.com
Elektronik Posta	: mellat@mellatbank.com

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

- YABANCI BANKA MERKEZ ŞUBESİ VE MERKEZİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ŞUBE'NİN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- YABANCI BANKANIN MERKEZİNİN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- ŞUBENİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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 Şubemiz kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Aziz Akhondi Asl Müdürler Kurulu Başkanı	Mohammadhossein Abbasi Müdürler Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Ahmad Jamehdor Müdürler Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Yrd.	Erol Asma Müdürler Kurulu Üyesi ve İç Sistemler Sorumlusu

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

Ad-Soyad / Ünvan	: Yener Bozkurt / Kıdemli Şef
Tel No	: (0212) 279 80 15
Fax No	: (0212) 284 62 14

GENEL BİLGİLER

I.	Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Şube'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Şube'de sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar	2
IV	Şube'de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Şube ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	3-4
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Gelir tablosu	6
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo (Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu)	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8-9
VI.	Nakit akış tablosu	10
VII.	Şube'nin merkezinin konsolide finansal tabloları	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13-15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	19
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XXII.	Kâr yedekleri ve karın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	19
XXIII.	Hisse başına kazanca ilişkin açıklamalar	19
XXIV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	19
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20-21
XXVI.	Sınıflandırmalar	21
XXVII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	22-27
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	28-29
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	30-34
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	34
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	35-41
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar.	42-43
VII.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	44-50

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	51-58
II.	Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	59-64
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	65-66
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	67-70
V.	Nakit Akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
VI.	Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	72-73

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
II.	Diğer açıklamalar	74

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	74
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	74

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Şube müdürler kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	75-80

BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. ŞUBE'NİN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri ("Şube"), Tahran-İran'da kurulu Bank Mellat'ın Türkiye Şubeleri olarak sırasıyla 18 Ağustos 1981, 23 Şubat 1984 ve 16 Ocak 1992 tarihlerinde, yasal yükümlülüklerden sonra Şube karının Genel Merkez'e transferine ve tasfiye halinde Şube sermayesinin iade edilmesine imkan veren, 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Kanunu kapsamında tescil edilmiştir. Şubeler, bankacılık faaliyetlerine, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığın'dan gerekli iznin alınmasını takiben (sırasıyla Nisan 1982, Mayıs 1985 ve Ekim 1992) başlamışlardır.

II. ŞUBE'NİN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Şube'nin sermayesinin tamamına sahip olan Bank Mellat Tahran İran'ın ortaklık yapısı aşağıda sunulmuştur:

Hisse Sahibi	30 Eylül 2017 Hisse oranı (%) [1]	31 Aralık 2016 Hisse oranı (%) [2]
Adalet hisseleri (Halk Hisseleri)	30,00	30,00
İran İslam Cumhuriyeti Devleti	17,00	17,00
Saba Tamin Yatırım Şirketi	7,31	8,71
Bank Mellat Personel Gelecek Güvenlik Fonu	6,45	6,45
İran Sosyal Güvenlik Kurumu	3,81	3,81
Mellat Mali Grup Firması	3,70	3,40
Borsada İşlem Gören Diğer Paylar	31,73	30,63
Toplam	**100**	**100**

[1] Bank Mellat İran Mali İşler Genel Müdürlüğü, Borsa ve Hisseler Müdürlüğü tarafından bildirilen 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla ortaklık yapısıdır.

[2] Bank Mellat İran Mali İşler Genel Müdürlüğü, Borsa ve Hisseler Müdürlüğü tarafından bildirilen 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ortaklık yapısıdır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. ŞUBE'NİN, MÜDÜRLER KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA ŞUBE'DE SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ünvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Müdürler Kurulu Başkanı:	Aziz Akhondi Asl	Başkan	Lisans
Müdürler Kurulu Üyeleri:	Mohammadhossein Abbasi	Genel Müdür	Lisans
	Ahmad Jamehdor	Üye	Lisans
	Erol Asma [1]	İç Sistemlerden Sorumlu Üye	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları/ Genel Müdür Vekili:	Ahmad Jamehdor	Mali Kontrol, Hazine, Muhasebe, İnsan Kaynakları, Bilgi Sistemleri, Operasyon ve İdari İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
	Nader Motedaien	Cari Hesaplardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
	Mostafa Sharafi	Krediler ve Dış İşlemlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Şube'de sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

[1] 10 Temmuz 2017 Tarih ve 20 sayılı Müdürler Kurulu kararı ile Erol Asma Müdürler Kurulu üyeliğine atanmıştır.

IV. ŞUBE'DE NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin sermayesinin tamamına sahip olan Bank Mellat Tahran İran'ın sermayesinde nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar;

	30 Eylül 2017			
Ad Soyad/Ticari Ünvanı	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları**	**Ödenmiş Paylar**	**Ödenmemiş Paylar**
Adalet Hisseleri (Halk Hisseleri)	60.000	%30,00	60.000	-
İran İslam Cumhuriyeti Devleti	34.000	%17,00	34.000	-
	31 Aralık 2016			
Ad Soyad/Ticari Ünvanı	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları**	**Ödenmiş Paylar**	**Ödenmemiş Paylar**
Adalet Hisseleri (Halk Hisseleri)	60.000	%30,00	60.000	-
İran İslam Cumhuriyeti Devleti	34.000	%17,00	34.000	-

V. ŞUBE'NİN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ

Şube, çeşitli bankacılık faaliyetleri gerçekleştirmekte olup, esas faaliyet konusu, İran İslam Cumhuriyeti ile olan ticaret işlemlerini finanse etmektir. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Şube'nin personel sayısı 51 kişidir (31 Aralık 2016: 50).

VI. ŞUBE İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Bulunmamaktadır.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

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

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016		
		(Beşinci Bölüm-I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(I-a)**	**22.939**	**94.425**	**117.364**	**22.233**	**52.679**	**74.912**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	**(I-b)**	-	-	-	-	-	-
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
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**	**(I-c)**	**24.324**	**336.884**	**361.208**	**47.961**	**152.774**	**200.735**
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)**	**(I-d)**	**361.122**	**-**	**361.122**	**232.561**	**-**	**232.561**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		848	-	848	654	-	654
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		85.021	-	85.021	60.904	-	60.904
5.3	Diğer Menkul Değerler		275.253	-	275.253	171.003	-	171.003
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(I-e)**	**6.496**	**2.797**	**9.293**	**6.838**	**1.126**	**7.964**
6.1	Krediler ve Alacaklar		1.363	2.797	4.160	2.668	1.126	3.794
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		213	2.797	3.010	74	-	74
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		1.150	-	1.150	2.594	1.126	3.720
6.2	Takipteki Krediler		8.305	-	8.305	6.957	-	6.957
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(3.172)	-	(3.172)	(2.787)	-	(2.787)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(I-f)**	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(I-g)**	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**(I-h)**	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	**(I-i)**	-	-	-	-	-	-
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**	**(I-j)**	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**(I-k)**	-	-	-	-	-	-
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)**		**8.159**	**-**	**8.159**	**8.226**	**-**	**8.226**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**417**	**-**	**417**	**388**	**-**	**388**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		417	-	417	388	-	388
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	**(I-l)**	**681**	**-**	**681**	**698**	**-**	**698**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		681	-	681	698	-	698
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-m)**	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(I-n)**	**1.190**	**-**	**1.190**	**527**	**121**	**648**
	AKTİF TOPLAMI		**425.328**	**434.106**	**859.434**	**319.432**	**206.700**	**526.132**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016		
		(Beşinci Bölüm-II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-a)**	**170.142**	**392.685**	**562.827**	**99.964**	**175.627**	**275.591**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		152.069	225.208	377.277	56.340	52.561	108.901
1.2	Diğer		18.073	167.477	185.550	43.624	123.066	166.690
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(II-b)**	-	-	-	-	-	-
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-c)**	-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
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**		**1.046**	**381**	**1.427**	**1.245**	**464**	**1.709**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(II-d)**	**2.133**	**6.259**	**8.392**	**1.316**	**187**	**1.503**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	**(II-e)**	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(II-f)**	-	-	-	-	-	-
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**	**(II-g)**	**2.982**	**2.032**	**5.014**	**3.623**	**126**	**3.749**
12.1	Genel Karşılıklar		891	1.937	2.828	1.765	32	1.797
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		1.954	-	1.954	1.734	-	1.734
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		137	95	232	124	94	218
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(II-h)**	**3.721**	-	**3.721**	**3.608**	-	**3.608**
13.1	Cari Vergi Borcu		3.721	-	3.721	3.608	-	3.608
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(II-i)**	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**(II-j)**	-	-	-	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-k)**	**278.053**	-	**278.053**	**239.972**	-	**239.972**
16.1	Ödenmiş Sermaye		200.000	-	200.000	200.000	-	200.000
16.2	Sermaye Yedekleri		44	-	44	(422)	-	(422)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(II-l)	297	-	297	(169)	-	(169)
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		(253)	-	(253)	(253)	-	(253)
16.3	Kâr Yedekleri		698	-	698	724	-	724
16.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		698	-	698	724	-	724
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		77.311	-	77.311	39.670	-	39.670
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		39.696	-	39.696	11.302	-	11.302
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		37.615	-	37.615	28.368	-	28.368
	PASİF TOPLAMI		**458.077**	**401.357**	**859.434**	**349.728**	**176.404**	**526.132**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**6.424**	**821**	**7.245**	**4.445**	**883**	**5.328**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III-a-2, 3)**	**6.337**	**821**	**7.158**	**4.365**	**883**	**5.248**
1.1.	Teminat Mektupları		6.337	443	6.780	4.365	508	4.873
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		6.337	443	6.780	4.365	508	4.873
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	378	378	-	375	375
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	378	378	-	375	375
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III-a-1)**	**87**	**-**	**87**	**80**	**-**	**80**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		87	-	87	80	-	80
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
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		87	-	87	80	-	80
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(III-b)**	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**67.566**	**1.356.503**	**1.424.069**	**70.827**	**1.211.035**	**1.281.862**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**46**	**1.236**	**1.282**	**-**	**16**	**16**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahsile Alınan Çekler		46	1.010	1.056	-	16	16
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	226	226	-	-	-
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**		**14.400**	**212.020**	**226.420**	**21.614**	**190.166**	**211.780**
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		2.848	60.901	63.749	8.687	55.029	63.716
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		11.552	150.799	162.351	12.697	134.820	147.517
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		-	320	320	230	317	547
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**53.120**	**1.143.247**	**1.196.367**	**49.213**	**1.020.853**	**1.070.066**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**73.990**	**1.357.324**	**1.431.314**	**75.272**	**1.211.918**	**1.287.190**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

III. GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2016
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-a)**	**32.676**	**19.358**	**13.052**	**6.988**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	344	2.119	82	331
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		855	189	372	119
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	6.703	3.979	1.774	1.682
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	66	-	1
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	24.774	13.005	10.824	4.855
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		24.774	13.005	10.824	4.855
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(IV-b)**	**(1.703)**	**(395)**	**(1.296)**	**(127)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-3)	(1.508)	(394)	(1.131)	(127)
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	-	-	-	-
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(195)	(1)	(165)	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I + II)**		**30.973**	**18.963**	**11.756**	**6.861**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**18.901**	**3.600**	**4.829**	**2.506**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		19.109	3.647	4.929	2.520
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		653	392	251	99
4.1.2	Diğer		18.456	3.255	4.678	2.421
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(208)	(47)	(100)	(14)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		(208)	(47)	(100)	(14)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(IV-c)**	-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**(IV-d)**	**7.527**	**2.055**	**2.728**	**1.712**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-	-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-	-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		7.527	2.055	2.728	1.712
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-e)**	**1.109**	**784**	**884**	**151**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**58.510**	**25.402**	**20.197**	**11.230**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(IV-f)**	**(2.313)**	**(954)**	**(922)**	**(499)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-g)**	**(9.008)**	**(6.628)**	**(3.542)**	**(2.223)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII+IX+X)**		**47.189**	**17.820**	**15.733**	**8.508**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**		**47.189**	**17.820**	**15.733**	**8.508**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-i)**	**(9.574)**	**(3.768)**	**(3.135)**	**(1.822)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(9.748)	(3.798)	(3.254)	(1.778)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		174	30	119	(44)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**37.615**	**14.052**	**12.598**	**6.686**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	**(IV-j)**	**37.615**	**14.052**	**12.598**	**6.686**
23.1	Grubun Kârı/Zararı		37.615	14.052	12.598	6.686
23.2	Azınlık Payları Kârı/Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kâr/Zarar		-	-	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO (DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU)

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2016
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**582**	**711**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-**	**-**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/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**	**(116)**	**(142)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**466**	**569**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**37.615**	**14.052**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(169)	(781)
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	37.784	14.833
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**38.081**	**14.621**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklık. Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdur. F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	1 Ocak - 30 Eylül 2016																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**156.914**	-	-	-	-	-	**1.352**	**(309)**	**11.431**	**39.394**	**(781)**	-	-	-	-	**208.001**	-	**208.001**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**569**	-	-	-	-	**569**	-	**569**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		**43.086**	-	-	-	-	-	**(757)**	-	-	**(39.394)**	-	-	-	-	-	**2.935**	-	**2.935**
12.1	Nakden		2.935	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.935	-	**2.935**
12.2	İç Kaynaklardan		40.151	-	-	-	-	-	(757)	-	-	(39.394)	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**14.052**	-	-	-	-	-	-	**14.052**	-	**14.052**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı** [1]		-	-	-	-	-	-	**129**	-	**(11.431)**	**11.302**	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	129	-	(11.431)	11.302	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+...+XVIII)		**200.000**	-	-	-	-	-	**724**	**(309)**	**14.052**	**11.302**	**(212)**	-	-	-	-	**225.557**	-	**225.557**

(1) Şube, 39.394 TL'si geçmiş yıl karlarından, 757 TL'si yedek akçelerden, geri kalan 2.935 TL'si nakden olmak üzere toplamda 43.086 TL sermaye artırımına giderek sermayesini 200.000 TL'ye artırmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

	CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklık. Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdur. F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	1 Ocak - 30 Eylül 2017																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**200.000**	-	-	-	-	-	**724**	**(253)**	**28.368**	**11.302**	**(169)**	-	-	-	-	**239.972**	-	**239.972**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**466**	-	-	-	-	**466**	-	**466**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**37.615**	-	-	-	-	-	-	**37.615**	-	**37.615**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	**(26)**	-	**(28.368)**	**28.394**	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	(26)	-	(28.368)	28.394	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+...+XVIII)		**200.000**	-	-	-	-	-	**698**	**(253)**	**37.615**	**39.696**	**297**	-	-	-	-	**278.053**	-	**278.053**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2016
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		14.230	12.790
1.1.1	Alınan Faizler		26.926	13.175
1.1.2	Ödenen Faizler		(1.563)	(405)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		19.109	3.677
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		88	77
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		3	762
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(5.695)	(3.908)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(11.020)	(3.095)
1.1.9	Diğer		(13.618)	2.507
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		292.503	162.385
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(133)	(36)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(1.360)	(1.421)
1.2.5	Diğer Aktiflerdeki Net (Artış)/Azalış		87	1.013
1.2.6	Bankaların Mevduatlarındaki Net Artış/(Azalış)		269.431	286.625
1.2.7	Diğer Mevduatlardaki Net Artış/(Azalış)		17.799	(127.498)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlardaki Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlardaki Net Artış/(Azalış)		6.679	3.702
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**306.733**	**175.175**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(122.316)**	**(28.018)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(358)	(594)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(306.758)	(160.724)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		184.800	133.300
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**-**	**2.935**
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		-	2.935
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**18.471**	**(1.403)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I + II + III + IV)**		**202.888**	**148.689**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**275.295**	**167.271**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V + VI)**		**478.183**	**315.960**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VII. ŞUBE'NİN MERKEZİNİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI

20 Mart 2017 tarihi itibarıyla Şube'nin Merkezi'nin hazırlamış olduğu finansal tablolar aşağıda sunulmaktadır.

BANK MELLAT (İRAN)
KONSOLİDE KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(BİN ABD DOLARI)

	CARİ DÖNEM [1] (20 Mart 2017)	**ÖNCEKİ DÖNEM [2] (20 Mart 2016)**
Nakit Değerler	640.240	755.974
Merkez Bankası	7.506.226	6.746.183
Diğer Aktifler	49.237.101	46.868.828
Toplam Aktifler	**57.383.567**	**54.370.985**
Mevduat	37.956.629	37.956.629
Diğer Pasifler	17.274.639	14.372.876
Özkaynaklar	2.152.299	2.041.480
Toplam Pasifler	**57.383.567**	**54.370.985**

BANK MELLAT (İRAN)
KONSOLİDE KARŞILAŞTIRMALI GELİR TABLOSU
(BİN ABD DOLARI)

	CARİ DÖNEM [1] (20 Mart 2017)	**ÖNCEKİ DÖNEM [2] (20 Mart 2016)**
Faiz ve Yatırım Gelirleri	7.286.802	5.654.155
Mevduata Verilen Faizler	(4.528.905)	(4.180.041)
Diğer Giderler	(1.978.288)	(1.175.993)
Diğer Gelirler	1.543.732	1.865.245
Toplam Net Gelirler	2.323.341	2.163.366
Personel ve İşletme Giderleri	(2.187.506)	(2.160.767)
Vergi Öncesi Kâr	135.835	2.599
Ödenecek Vergiler	(39.076)	(37.602)
Net Kâr/Zarar	**96.759**	**(35.003)**

(1) 1 Ocak - 30 Eylül 2017 dönemine ait finansal tablolar yayınlanmadığından 20 Mart 2017 tarihli Şube'nin merkezinin hazırlamış olduğu finansal tablolar sunulmuştur

(2) Önceki dönem yeniden düzenlenmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Şube muhasebe kayıtlarını, konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun ("Bankacılık Kanunu") "Muhasebe ve Raporlama" başlıklı 37 nci maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK" veya "Kurum") tarafından yayımlanan ve 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 hazırlamaktadır.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler tabloları 31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile, gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosu, nakit akış ve özkaynak değişim tabloları 30 Eylül 2016 tarihli bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

Aksi belirtilmedikçe, finansal rapor ve dipnotlarda tüm bakiyeler Bin Türk Lirası ("TL") olarak sunulmuştur.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış olan TMS ve TFRS değişikliklerinden, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Şube'nin muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin temel faaliyet alanları, her türlü ticari bankacılık faaliyetleri ve mevzuatın bankalarca yapılmasına ve icrasına imkan verdiği konularla iştigal etmektir.

Şube'nin ilişikteki bilanço yapısından da anlaşılacağı üzere Şube, sabit oranlı mevduatlarından ve merkezden aldığı krediler ve nakit teminatlardan elde ettiği kaynakları ağırlıklı olarak kısa vadeli, yüksek getirili ve göreceli olarak düşük riskli banka plasmanları ve bankalara açılan krediler ve menkul kıymet portföyü şeklinde değerlendirmektedir. Şube, likidite riskini mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirmek için yeterli tutarda nakit ve benzeri kaynağı bulundurmak suretiyle yönetmektedir. Bu bağlamda Şube, vadesi gelmiş yükümlülüklerinin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını sağlamayı amaçlamaktadır.

Şube, para, sermaye ve mal piyasalarında kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında kaynaklarını ağırlıklı olarak kısa vadeli plasmanlarda değerlendirmek ve nakit karşılık tesis etmek suretiyle gerekli önlemleri almaktadır.

III. İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Şube'nin 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Oluşan kar ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olmasına, böyle ise, riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir. Şube'nin 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemleri bulunmamaktadır.

Şube'nin vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilmektedir.

Şube, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmaktadır.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen veya alınan kredi ücret ve komisyon giderleri/gelirleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube, finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Şube yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Bu kategorinin iki alt kategorisi bulunmaktadır: "Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar" ile ilk kayda alınma sırasında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar".

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ilk olarak kayda alınmalarında makul değerleri kullanmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı ile işlem görmeyenler veya işlem gördüğü halde işlem hacminin ihraç edildiği tutara nispeten ihmal edilebilir ölçüde düşük olanlar ise TCMB'nin açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmiştir. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

Şube'nin gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

b. 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.

Şube, kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV., ve V. Grup krediler içinde sınıflamakta ve bu tutarlar için özel karşılık ayırmaktadır. Banka, finansal durumu ve/veya ödeme kabiliyeti zayıf olan krediler için ait olduğu grupta öngörülen asgari oranların üzerinde özel karşılık ayırabilmektedir.

Yıl içinde ayrılan karşılıklar o yıl gelirinden düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir. Önceki yıllarda karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde, tahsilat diğer gelirler hesabına kaydedilmektedir.

c. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "Krediler ve alacaklar" dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Şube'nin önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Şube'nin 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan borçlanma senetleri kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değerle değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve; özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıkların gelecekte beklenen nakit akışlarının "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerinin defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal varlığın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal varlıkların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Şube'nin netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması halinde bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır.

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Şube portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR VE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları ve bu varlıklara ilişkin borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Satış amaçlı duran varlıklar donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, konsolide olmayan finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih 26333 ve 24 Nisan 2007 tarih ve 26592 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri olan 3 yıllık sürede doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmekte olup bilanço tarihi itibarıyla itfa payı gideri 173 TL tutarındadır (30 Eylül 2016: 111 TL).

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Binalar	50 yıl
Büro makina, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5 yıl

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

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

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Tanımlanmış Fayda Planları:

Şube, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Şube, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Şube'nin personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir.

Şube yönetimi kıdem tazminatı hesaplamasına ilişkin aktüeryal kazanç/kayıpların cari dönem finansal tablolarına etkisini değerlendirmiş ve hesaplanan vergi sonrası tutarın önemlilik sınırının altında kalması nedeniyle kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirmiştir.

Şube çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

b. Tanımlanmış Katkı Planları:

Şube, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (SGK) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Şube'nin ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya SGK'ya yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

c. Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin ücretleri hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi:

Kurumlar Vergisi Kanunu 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 sayılı yasa ile değişmiştir. Söz konusu 5520 sayılı yeni Kurumlar Vergisi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2017 yılı için %20'dir (2016: %20). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirimi istisnası vb.) ve indirimlerin (ar-ge indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri 23 Temmuz 2006 tarihinden itibaren %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip 17'inci 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 kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan herhangi bir başka mali borca da mahsup edilebilir.

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

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.

Vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse yapılacak vergi tarhiyatı nedeniyle ödenecek vergi miktarları değişebilir. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

b. Ertelenmiş Vergi:

Şube, bir varlığın veya yükümlülüğün defter 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.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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) oranı yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse senedi ihracı ile ilgili direkt işlem maliyetleri vergi etkisi indirilmiş olarak tahsil edilen tutardan düşülerek özsermayede gösterilirler. Şube'nin 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin birikmiş karları, BDDK'dan yazılı izin alınması kaydıyla dağıtıma açıktır.

XXIII. HİSSE BAŞINA KAZANCA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır. Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır. Şube halka açık statüde olmadığı için hisse başına kazanç hesaplanmamıştır.

XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faaliyet bölümlerine göre raporlama, Şube'nin organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Şube, üç ana faaliyet bölümü olan perakende bankacılık, kurumsal ve ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Perakende bankacılık, müşterilere mevduat ve tüketici kredileri hizmetleri sunmaktadır. Perakende bankacılık kapsamında sunulan diğer ürün ve hizmetler döviz alım-satımı, çek-senet ve havale hizmetlerini kapsamaktadır.

Kurumsal ve ticari bankacılık, kurumsal ve ticari müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal ve ticari müşterilere sunulan hizmetler arasında TL ve döviz bazında işletme kredileri, dış ticaretin finansmanı, akreditif ve teminat mektupları, döviz alım-satımı ile mevduat bulunmaktadır.

Hazine işlemleri yönetimi Hazine Bölümü tarafından yürütülmektedir. Hazine Bölümü ağırlıklı olarak Türk Lirası tahvil ve bono alım-satım, özel sektör sukuk alım-satımı ve banka plasman işlemleri gerçekleştirmektedir.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

	Perakende Bankacılık	**Kurumsal ve Ticari Bankacılık**	**Hazine**	**Diğer**	**Şube'nin Toplam Faaliyeti**
1 Ocak - 30 Eylül 2017					
Faiz Gelirleri	9	335	32.332	-	32.676
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	-	18.901	-	-	18.901
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	-	8.636	-	-	8.636
Faaliyet Geliri	**9**	**27.872**	**32.332**	**-**	**60.213**
Faiz Giderleri	(6)	(362)	(1.335)	-	(1.703)
Diğer Faaliyet Giderleri ve Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(1.332)	(7.769)	(2.220)	-	(11.321)
Faaliyet Giderleri	**(1.338)**	**(8.131)**	**(3.555)**	**-**	**(13.024)**
Faaliyet Kârı	**(1.329)**	**19.741**	**28.777**	**-**	**47.189**
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	**47.189**	**47.189**
Cari Vergi Karşılığı	-	-	-	(9.574)	(9.574)
Dönem Net Kârı	-	-	-	**37.615**	**37.615**
30 Eylül 2017					
Bölüm Varlıkları [(1)]	4.160	5.133	839.694	10.447	859.434
Toplam Varlıklar	**4.160**	**5.133**	**839.694**	**10.447**	**859.434**
Bölüm Yükümlülükleri [(1)]	6.139	197.279	360.836	17.127	581.381
Özkaynaklar	-	-	-	278.053	278.053
Toplam Yükümlülükler	**6.139**	**197.279**	**360.836**	**295.180**	**859.434**

(1) Diğer kolonunda bölüm varlıkları satırındaki 10.447 TL; 8.159 TL tutarındaki maddi duran varlıkları 417 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıkları, 681 TL tutarındaki vergi varlığını ve 1.190 TL tutarındaki diğer aktifleri içermekte, diğer kolonunda bölüm yükümlülükleri satırındaki 17.127 TL; 8.392 TL tutarındaki diğer yabancı kaynakları, 5.014 TL tutarındaki karşılıkları ve 3.721 TL tutarında vergi borcunu içermektedir.1 Ocak - 30 Eylül 2017 dönemine ait finansal tablolar yayınlanmadığından 20 Mart 2017 tarihli Şube'nin merkezinin hazırlamış olduğu finansal tablolar sunulmuştur

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı) :

	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Şube'nin Toplam Faaliyeti
1 Ocak - 30 Eylül 2016					
Faiz Gelirleri	12	2.107	17.239	-	19.358
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	-	3.600	-	-	3.600
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	-	2.839	-	-	2.839
Faaliyet Geliri	**12**	**8.546**	**17.239**	**-**	**25.797**
Faiz Giderleri	(12)	(358)	(25)	-	(395)
Diğer Faaliyet Giderleri ve Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(910)	(5.156)	(1.516)	-	(7.582)
Faaliyet Giderleri	**(922)**	**(5.514)**	**(1.541)**	**-**	**(7.977)**
Faaliyet Kârı	**(910)**	**3.032**	**15.698**	**-**	**17.820**
Vergi Öncesi Kâr	**-**	**-**	**-**	**17.820**	**17.820**
Cari Vergi Karşılığı	-	-	-	(3.768)	(3.768)
Dönem Net Kârı	**-**	**-**	**-**	**14.052**	**14.052**
31 Aralık 2016					
Bölüm Varlıkları [(1)]	5.264	2.700	508.208	9.960	526.132
Toplam Varlıklar	**5.264**	**2.700**	**508.208**	**9.960**	**526.132**
Bölüm Yükümlülükleri [(1)]	6.768	33.176	237.356	8.860	286.160
Özkaynaklar	-	-	-	239.972	239.972
Toplam Yükümlülükler	**6.768**	**33.176**	**237.356**	**248.832**	**526.132**

(1) Diğer kolonunda bölüm varlıkları 9.960 TL tutar; 8.226 TL maddi duran varlıkları, 388 TL maddi olmayan duran varlıkları, 698 TL vergi varlığını ve 648 TL diğer aktifleri içermekte, diğer kolonunda bölüm yükümlülükleri 8.860 TL tutar ise 1.503 TL diğer yabancı kaynakları, 3.749 TL karşılıkları ve 3.608 TL vergi borcunu içermektedir.

XXVI. SINIFLANDIRMALAR

Bulunmamaktadır.

XXVII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

5 Eylül 2013 tarihve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanan Banka'nın özkaynak kalemleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	*Tutar*	***1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)***
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş Sermaye	200.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	698	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	297	
Kâr	77.311	
Net Dönem Kârı	37.615	
Geçmiş Yıllar Kârı	39.696	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**278.306**	
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	(253)	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	(334)	(334)
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	(545)	-
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	-	-

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Tutar	***1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)***
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**(1.132)**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**277.174**	
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)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	(83)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	(136)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**(219)**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	**-**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**276.955**	
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 maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2.827	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye		
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu 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 (-)	-	-

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Tutar	***1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)***
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**2.827**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**279.782**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
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		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	279.782	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	346.948	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	79,889	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	79,826	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	80,641	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,25	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
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)	2.827	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-	-
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 başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Cari Dönem	*Bilanço değeri*	*Düzeltme etkisi*	*Özkaynak raporundaki değeri*	*Farka ilişkin açıklama*
Ödenmiş Sermaye	200.000	-	200.000	
Sermaye Yedekleri	44	-	44	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	297	-	297	
Menkul Değerler Değerleme Farkları	297	-	297	
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	
Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	-	-	-	
Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-	
Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları	-	-	-	
Diğer Sermaye Yedekleri	(253)	-	(253)	
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	
Kâr Yedekleri	698	-	698	
Kâr veya Zarar	77.311	-	77.311	
Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı	39.696	-	39.696	
Dönem Net Kâr/Zararı	37.615	-	37.615	
Azınlık Payları	-	-	-	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	(879)		(879)	
Çekirdek Sermaye	**277.174**		**277.174**	

Cari Dönem	*Bilanço değeri*	*Düzeltme etkisi*	*Özkaynak raporundaki değeri*	*Farka ilişkin açıklama*
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			(219)	
Ana Sermaye				
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Genel Karşılıklar			2.827	
Katkı Sermayeden İndirimler (-)				
Katkı Sermaye			**2.827**	
Özkaynaktan İndirimler (-)			**(219)**	
Toplam			**279.782**	

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	31 Aralık 2016
ÇEKİRDEK SERMAYE	**240.394**
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	200.000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	724
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-
Kâr	39.670
Net Dönem Kârı	28.368
Geçmiş Yıllar Kârı	11.302
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	**240.394**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	(422)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	(652)
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncımaddesinin 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 Özkaynaklarınailişkin 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	**(1.074)**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**239.320**
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	-

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**(434)**
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarınaİlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	**(155)**
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	**(279)**
Ana Sermaye Toplamı	**238.886**
Genel Karşılıklar	1.797
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	
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	**1.797**
SERMAYE	**1.797**
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 Özkaynaklarınaİlişkin 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 Özkaynaklarınaİlişkin 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 Özkaynaklarınaİlişkin 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	**240.683**
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	-

Şube, Müdürler Kurulu'nca 06 Şubat 2017 tarihinde onaylanan 'Risk Yönetim Politikaları ve Uygulama Usulleri' çerçevesinde 'İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci' belgesini hazırlamıştır. Bu belge ile Şube'nin maruz kalabileceği tüm risklerin etkin bir şekilde değerlendirilmesi ve ölçülmesi yoluyla gelecekteki bir yıllık zaman dilimi içerisinde ihtiyaç duyulacak sermaye büyüklüğünün belirlenmesi hedeflenmiştir. Şube'nin 2016 yıl sonu bilgileri dikkate alınarak hazırlanan 2017, 2018, 2019 yılları İçsel Sermaye Gereksinimi Analizi 31 Mart 2017 tarih, 13 sayılı Müdürler Kurulu kararı ile kabul edilmiştir.

2017 İçsel Sermaye Gereksinimi Analizinde Şube'nin faaliyet gösterdiği alanlar ve sunduğu hizmetler, bunlar nedeniyle maruz kalınabilecek ana ve alt risk unsurları, mevcut yasal sermaye gereksinimi, 2016 yılında ortaya çıkan gelişmeler ve 2017, 2018 ve 2019 faaliyet dönemleri ile ilgili tahmin ve beklentiler BDDK tarafından gönderilen senaryolar çerçevesinde irdelenmiştir. Bu hususlar yanında Şube için geçerli olan ana ve alt risk türlerine, bu risklerin sayısallaştırılmasına ve bu riskler için gerekli olan içsel sermayenin hesaplanmasına yer verilmiştir. 2017 yılı İçsel Sermaye Gereksinimi Analizinde kredi riski (genel, ülke), piyasa riski (faiz, kur) ve operasyonel riske ilaveten bankacılık hesapları yeniden fiyatlama riski ile sayısallaştırılamamakla birlikte itibar riski dikkate alınmıştır.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube, dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu sürekli takip etmektedir. Şube, yabancı para borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev araçları ile korumamaktadır.

Şube, kur riskine karşı TCMB'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Şube'nin hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapılmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

Şubenin döviz pozisyonundan kaynaklanan kur riski belirlenen limitler içinde izlenmekte ve maruz kalınan kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" kullanılmaktadır.

Şube'nin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	ABD Doları	**Euro**	**100 Japon Yeni**	**B.A.E. Dirhemi**
29 Eylül 2017	3,5521	4,1924	3,1495	0,96793
28 Eylül 2017	3,5657	4,1891	3,1531	0,97166
27 Eylül 2017	3,5344	4,1747	3,1554	0,96317
26 Eylül 2017	3,5162	4,1818	3,1275	0,95817
25 Eylül 2017	3,4862	4,1763	3,1055	0,94999

Şube'nin cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

ABD Doları:	3,4652 TL
Euro:	4,1376 TL
100 Japon Yeni:	3,13180 TL
B.A.E.Dirhemi:	0,94428 TL

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler:

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
30 Eylül 2017				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	37.040	57.175	210	94.425
Bankalar	318.354	18.437	93	336.884
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	2.797	-	-	2.797
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**358.191**	**75.612**	**303**	**434.106**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	240.020	51.618	1	291.639
Döviz Tevdiat Hesabı	93.136	7.439	471	101.046
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	292	89	-	381
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	6.041	313	-	6.354
Toplam Yükümlülükler	**339.489**	**59.459**	**472**	**399.420**
Net Bilanço Pozisyonu	**18.702**	**16.153**	**(169)**	**34.686**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**352**	**374**	**-**	**726**
31 Aralık 2016				
Toplam Varlıklar	136.862	69.531	307	206.700
Toplam Yükümlülükler	121.040	54.836	496	176.372
Net Bilanço Pozisyonu	**15.822**	**14.695**	**(189)**	**30.328**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**419**	**370**	**-**	**789**

Yukarıdaki tablo Şube'nin yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir.

Şube'nin 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla bilançoda dövize endeksli kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulumamaktadır). Ayrıca 1.937 TL (31 Aralık 2016: 32 TL) tutarındaki genel karşılıklar tabloya dahil edilmemektedir. 95 TL tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı gayrinakdi krediler bakiyesinden netleştirilmiştir (31 Aralık 2016: 94 TL).

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Şube'nin faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır.

Şube, faiz riskini aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski olarak iki boyutta ele almaktadır. Faiz oranı riski, faiz oranına duyarlı aktif ve pasiflerin doğal olarak birbirini dengelemesi yoluyla yönetilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler):

30 Eylül 2017	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	76.141	-	-	-	-	41.223	117.364
Bankalar	24.197	8.387	-	-	-	328.624	361.208
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	83.148	132.247	124.184	20.695	-	848	361.122
Verilen Krediler	1	1.460	2.336	363	-	5.133	9.293
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (1)	-	-	-	-	-	10.447	10.447
Toplam Varlıklar	**183.487**	**142.094**	**126.520**	**21.058**	**-**	**386.275**	**859.434**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	100.143	9.973	-	-	-	346.638	456.754
Diğer Mevduat	825	-	95	-	-	105.153	106.073
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.427	1.427
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (2)	7.563	-	8	-	-	287.609	295.180
Toplam Yükümlülükler	**108.531**	**9.973**	**103**	**-**	**-**	**740.827**	**859.434**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**74.956**	**132.121**	**126.417**	**21.058**	**-**	**-**	**354.552**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(354.552)**	**(354.552)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**74.956**	**132.121**	**126.417**	**21.058**	**-**	**(354.552)**	**-**

(1) Diğer varlıklar satırına, maddi olan ve olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı ve diğer aktifler eklenmiştir.

(2) Özkaynaklar, karşılıklar ve vergi borcu "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Aralık 2016	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası	56.837	-	-	-	-	18.075	74.912
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	47.742	21.699	-	-	-	131.294	200.735
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Fin. Varlıklar (Net)	22.910	87.862	80.418	40.716	-	655	232.561
Krediler	353	652	2.574	215	-	4.170	7.964
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat. (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [1]	12	-	-	-	-	9.948	9.960
Toplam Varlıklar	**127.854**	**110.213**	**82.992**	**40.931**	**-**	**164.142**	**526.132**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	9.973	-	-	-	177.337	187.310
Diğer Mevduat	806	-	868	-	-	86.607	88.281
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.709	1.709
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [2]	617	-	9	-	-	248.206	248.832
Toplam Yükümlülükler	**1.423**	**9.973**	**877**	**-**	**-**	**513.859**	**526.132**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**126.431**	**100.240**	**82.115**	**40.931**	**-**	**-**	**349.717**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(349.717)**	**(349.717)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**126.431**	**100.240**	**82.115**	**40.931**	**-**	**(349.717)**	**-**

(1) Diğer varlıklar satırına, maddi duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı ve diğer aktifler eklenmiştir.

(2) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

30 Eylül 2017	**Avro**	**ABD Doları**	**Yen**	**TL**
	(%)	**(%)**	**(%)**	**(%)**
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası	-	1,25	-	3,93
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1,75	-	-	10,41
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yan. Fin. Var (Net)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	12,98
Krediler	8,00	-	-	13,92
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	5,41
Diğer Mevduat	-	-	-	4,31
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

31 Aralık 2016	**Avro**	**ABD Doları**	**Yen**	**TL**
	(%)	**(%)**	**(%)**	**(%)**
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası	-	0,49	-	4,90
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	0,50	1,40	-	8,56
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yan. Fin. Var (Net)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	10,74
Krediler	9,00	-	-	16,08
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0,25	-	4,50
Diğer Mevduat	0,25	0,75	-	4,30
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Alım satım hesaplarında izlenen kalemler ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca özkaynak hesaplanmasında dikkate alınan sermaye benzeri borçlar dışındaki kalemler hariç olmak üzere, faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerinden kaynaklanan faiz oranı riskidir. Bu risk türü yeniden fiyatlama, verim eğrisi, baz ve opsiyonalite risklerini de içerir.

Yeniden Fiyatlama Riski

Faiz oranlarındaki olası değişimlerin aktif pasif vade yapısına göre bankanın net faiz gelirleri ve ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanabilecek zarar olasılığıdır. Şube bilançosundaki vadesiz varlık ve yükümlükler faiz oranı değişimlerine duyarlı değildir. Vadeli varlık ve yükümlülükler ise para cinslerine göre değişen ölçeklerde yeniden fiyatlama riskine açıktır.

Verim Eğrisi Riski

Verim eğrisinin şeklinde meydana gelebilecek değişimlerin bankanın net faiz gelirlerini veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanabilecek zarar olasılığıdır. Şube verim eğrisi riskine maruz kalabilecek vadeye sahip finansal ürünler kullanmamaktadır. Şube verim eğrisi riskine maruz değildir.

Baz riski

Bankaca yapılan ikili veya çok taraflı işlemlerde baz olarak kullanılan farklı faiz oranlarından birinin diğerine göre artması veya azalmasının bankanın net faiz gelirleri veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanan zarar olasılığıdır. Şube gerçekleştirdiği işlemlerde kullanılacak faiz oranları için farklı bazlar kullanmamaktadır.

Opsiyonalite riski

Gömülü olanlar da dâhil olmak üzere opsiyon hakkı/yükümlülüğü içeren finansal ürünlerin bankanın net faiz gelirleri veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanabilecek zarar olasılığıdır. Şube opsiyon içeren türev finansal ürünler kullanmamaktadır. Vadeli mevduat dışında opsiyonalite içeren faize duyarlı bir kalem yoktur ve bu kalemin toplam içindeki payı ihmal edilebilir seviyededir.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

30 Eylül 2017

Para Birimi	**Uygulanan Şok (+/- baz puan)**	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar**
TL	(+) 500	(4.666)	%(1,67)
	(-) 400	4.023	%1,44
ABD DOLARI	(+) 200	-	-
	(-) 200	-	-
AVRO	(+) 200	(16)	%(0,01)
	(-) 200	(6)	%(0,00)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**4.017**	**%1,44**
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**(4.682)**	**%(1,67)**

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

31 Aralık 2016

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TL	(+) 500	(4.303)	%(1,79)
	(-) 400	3.723	%1,55
2. ABD DOLARI	(+) 200	1	%0,0005
	(-) 200	(1)	%0,00
3. AVRO	(+) 200	(43)	%(0,02)
	(-) 200	(13)	%(0,01)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**3.709**	**%1,54**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(4.345)**	**%(1,81)**

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

a) Risklerin özkaynaklarda gösterilen kazançlarla ilişkisi ve stratejik sebepleri de dahil olarak amaçlarına göre ayrıştırılması ve kullanılan muhasebe teknikleri ve değerleme yöntemleri hakkında genel bilgiler ile bu uygulamalardaki varsayımlar, değerlemeyi etkileyen unsurlar ve önemli değişiklikler:

Şube'nin borsada işlem görmeyen hisse senedi bulunmamaktadır.

b) Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma:

30 Eylül 2017		**Karşılaştırma**		
	Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	**Satılmaya hazır menkul değerler**	**848**	**848**	-
	Borsada işlem gören	848	848	-
2	**İştirakler**	**-**	-	-
	Borsada işlem gören	-	-	-
3	**Bağlı ortaklıklar**	**-**	-	-
	Borsada işlem gören	-	-	-

31 Aralık 2016		**Karşılaştırma**		
	Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	**Satılmaya hazır menkul değerler**	**654**	**654**	-
	Borsada işlem gören	654	654	-
2	**İştirakler**	**-**	-	-
	Borsada işlem gören	-	-	-
3	**Bağlı ortaklıklar**	**-**	-	-
	Borsada işlem gören	-	-	-

c) Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerleme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Şube, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Şube, likidite riskini mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğerleri kaynağın bulunması, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayabilmesi suretiyle yönetmektedir.

Şube'nin kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı genellikle yurtdışı merkez ve bankalardan karşılanmaktadır.

Likidite Riski

Likidite Riski üç alt-risk kapsamında değerlendirilmektedir:

Fonlamaya İlişkin Likidite Riski: Bankanın öngörülebilen ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonlar ya da finansal yapıyı etkilemeksizin gereğince karşılayamaması sonucu bankanın zarar etme olasılığıdır.

Piyasaya İlişkin Likidite Riski: Piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle bankanın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Kaynak Yoğunlaşması Riski: Banka gerek vadeli, gerekse vadesiz yabancı kaynaklarının önemli bir kısmını grup içi fonlarla karşılamaktadır. Banka yönetimi bu yoğunlaşmanın bir risk teşkil etmediğini düşünmektedir. Esasında banka ihtiyaç duyduğu yabancı kaynakları yurt dışı merkezden tedarik etmekle beraber, yabancı kaynakların kalan kısmını oluşturan Türk Lirası ve yabancı para mevduatın az sayıda müşteri üzerinde yoğunlaşabilmesi nedeniyle düşük şiddette yoğunlaşma riskine maruz kalabilmektedir.

Yukarıda sayılan risk ve risk-alt türlerinin her biri banka için eşit öneme sahip değildir. Banka faaliyetleri nedeniyle öncelikle kredi ve operasyonel riske ve bunları takiben daha önemsiz boyutta piyasa riskine açık bulunmaktadır.

Risk yönetim sistemi ile ilgili ilke ve prensipler, politika, usul, uygulama ve limitlerin belirlenmesi Müdürler Kurulu'nun yetkisindedir. Müdürler Kurulu yetkisini üyelerine, kurulacak komitelere ve üst düzey birim yöneticilerine kapsam ve sınırları yazılı olarak belirlenmek koşuluyla devredebilmektedir.

Banka, maruz kaldığı risklerin izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun yeterli ve etkin iç sistemler kurmak ve işletmekle yükümlüdür. Risk yönetim sistemi ile ilgili ilke ve prensipler, politika, usul, uygulama ve limitlerin belirlenmesi Müdürler Kurulu'nun yetkisindedir ve iç sistemler kapsamındaki birimler banka organizasyon yapısı içerisinde müdürler kuruluna bağlıdır. Müdürler kurulu iç sistemler kapsamındaki görev ve sorumluluklarını mevzuatın izin verdiği sınırlar içerisinde ve yazılı olarak belirlenmek suretiyle icrai görevi bulunmayan iç sistemlerden sorumlu kurul üyesine ve konu ile ilgili komitelere devretmiştir.

Bankada risklerin ölçümü ve müdürler kuruluna bildirimi değişik dönemlerde düzenlenen raporlar aracılığıyla gerçekleştirilmektedir.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
30 Eylül 2017								
Varlıklar								
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası	24.432	92.932	-	-	-	-	-	117.364
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	328.624	24.197	8.387	-	-	-	-	361.208
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	83.148	132.247	124.184	20.695	-	848	361.122
Krediler	-	1	1.460	2.336	363	-	5.133	9.293
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [1]	-	-	-	438	-	-	10.009	10.447
Toplam Varlıklar	**353.056**	**200.278**	**142.094**	**126.958**	**21.058**	**-**	**15.990**	**859.434**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	346.638	100.143	9.973	-	-	-	-	456.754
Diğer Mevduat	105.153	825	-	95	-	-	-	106.073
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.427	-	-	-	-	-	-	1.427
Diğer Yükümlülükler [2]	-	7.563	-	8	-	-	287.609	295.180
Toplam Yükümlülükler	**453.218**	**108.531**	**9.973**	**103**	**-**	**-**	**287.609**	**859.434**
Likidite Açığı	**(100.162)**	**91.747**	**132.121**	**126.855**	**21.058**	**-**	**(271.619)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2016								
Toplam Varlıklar	145.134	132.089	110.213	83.196	40.931	-	14.569	526.132
Toplam Yükümlülükler	265.653	1.423	9.973	877	-	-	248.206	526.132
Likidite Açığı	**(120.519)**	**130.666**	**100.240**	**82.319**	**40.931**	**-**	**(233.637)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(2) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

Banka, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in (Tebliğ) 33'üncü maddesi uyarınca, finansal teminatların Tebliğ'in 19'uncu maddeye göre belirlenen gerçeğe uygun değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler dışında herhangi bir araç kullanılmamaktadır.

Teminatın kalan vadesinin alacağın kalan vadesinden az olması durumunda (vade uyumsuzluğu) ve/veya kur uyumsuzluğu durumlarında finansal teminat kredi azaltımında kullanılmaz.

Risk Sınıfları (30 Eylül 2017)	Tutar [2]	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar [3]	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	184.464	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	641.756	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	3.133	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	2.638	1.212	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar [1]	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	8.683	8.197	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	1.237	-	-	-
Diğer alacaklar	38.453	-	-	-

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 6'ıncı maddesine istinaden risk sınıfının belirlenmesi amacıyla kullanılan gayrimenkul ipotekleri dikkate alınmamıştır.

(2) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

(3) İlgili teminatlar kredi riski azaltımında kullanılmamıştır.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

Risk Sınıfları (31 Aralık 2016)	Tutar [2]	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar [3]	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	127.128	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	371.954	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	8.005	1.466		-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	515	177	33	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar [1]	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	7.332	7.225		-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1.237			-

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 6'ıncı maddesine istinaden risk sınıfının belirlenmesi amacıyla kullanılan gayrimenkul ipotekleri dikkate alınmamıştır.

(2) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

(3) İlgili teminatlar kredi riski azaltımında kullanılmamıştır.

Risk yönetim hedef ve politikaları:

Risk bir işleme ya da faaliyete ilişkin bir parasal kaybın ortaya çıkması veya bir giderin ya da zararın oluşması halinde ekonomik faydanın azalması ihtimali olarak tanımlanır.

Şube hedeflerine ulaşmak için gerçekleştirdiği faaliyetler nedeniyle bazı risklere maruz kalmaktadır. Risk yönetiminin amacı belirlenen uygulama usulleri ve limitler aracılığıyla maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrol edilmesini ve bu kapsamda benimsenecek risk profili ile uyumlu içsel sermaye gereksiniminin belirlenmesini sağlamaktır.

Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin belirlenmesinde aşağıdaki hususlar dikkate alınır.

- Şube'nin vizyon, misyon, strateji ve hedefleri,
- Şube'nin öncelikli ve ağırlıklı faaliyet alanları, ürünleri ile bunların hacmi ve özellikleri,
- Şube'nin organizasyon yapısı, insan kaynakları
- Maruz kalınacak riskler ile ilgili geçmiş olaylar ve deneyimler,
- Risk yönetimine ilişkin veri tabanı kapsamı ve kalitesi,
- Şube'nin teknolojik yeterliliği ve bunun risk izleme ve yönetme faaliyetlerine olan katkı seviyesi,
- İçsel sermaye gereksinimi ve fiili özkaynak seviyesi ve bunlarla uyumlu risk düzeyi,

Risk yönetimi politika ve usulleri şubenin boyutu, faaliyetlerin kapsam ve karmaşıklığı, kullanılan ürün çeşitliliği gibi faktörleri göz önünde tutularak belirlenir ve geliştirilir. Bu açılardan değerlendirildiğinde kredi riskinin yönetimi büyük önem taşımaktadır.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış		Risk Ağırlıklı Yaklaşım		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)**	**261.294**	**244.001**	**20.904**
2	Standart Yaklaşım	261.294	244.001	20.904
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**-**	**-**	**-**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	**Basit risk ağırlığı yaklaşımı ve içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi poziyonları**	**848**	**654**	**68**
8	**KYK' ya yapılan yatırımlar-içerik Yönetimi**	**-**	**-**	**-**
9	**KYK' ya yapılan yatırımlar-izahname Yönetimi**	**-**	**-**	**-**
10	**KYK' ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi**	**-**	**-**	**-**
11	**Takas riski**	**-**	**-**	**-**
12	**Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetlendirme pozisyonları**	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	**Piyasa Riski**	**34.988**	**20.100**	**2.799**
17	Standart Yaklaşım	34.988	20.100	2.799
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel Risk**	**49.818**	**35.326**	**3.985**
20	Temel gösterge yaklaşımı	49.818	35.326	3.985
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)**	**346.948**	**300.081**	**27.756**

Likidite Karşılama Oranı:

(LKO) Likidite Karşılama Oranı, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanmaktadır. LKO'nın 1 Ocak 2019 tarihine kadar sürecek geçiş süreci sonunda konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir.

Bilanço içi ve bilanço dışı kalemler, Yönetmelik eki cetvelde öngörülen dikkate alınma oranları ile çarpılmak suretiyle LKO hesaplamasına dahil edilmektedir. Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. LKO'da, Nakit çıkışları, ana hatlarıyla mevduat, teminatlı ve teminatsız borçlanmalar, ihraç edilen menkul kıymetler ve bilanço dışı kalemlerden oluşmaktadır.

LKO hesaplamasında dikkate alınan kalemlerde dönem içerisinde önemli bir değişim bulunmamaktadır.

2017 yılı 3.çeyrek dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	199,17	26 Temmuz 2017	131,94	22 Ağustos 2017	163,52
YP	197,80	26 Temmuz 2017	98,65	17 Ağustos 2017	132,76

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer [1]		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer [1]	
Cari Dönem		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**184.330**	**90.094**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	184.330	90.094	184.330	90.094
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	**6.737**	**6.521**	**506**	**494**
3	İstikrarlı mevduat	3.347	3.163	167	158
4	Düşük istikrarlı mevduat	3.390	3.358	339	336
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**578.350**	**380.422**	**455.572**	**282.014**
6	Operasyonel mevduat	749	748	187	187
7	Operasyonel olmayan mevduat	203.695	163.079	81.478	65.232
8	Diğer teminatsız borçlar	373.906	216.595	373.907	216.595
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	**3.906**	**519**	**502**	**163**
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**456.580**	**282.671**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	-	-	-	-
19	Diğer nakit girişleri	382.039	316.239	382.039	316.239
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**382.039**	**316.239**	**382.039**	**316.239**
21	TOPLAM YKLV STOKU			184.330	90.094
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			114.145	70.668
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			161,49	127,49

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer [1]		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer [1]	
Önceki Dönem		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**108.637**	**31.873**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	131.121	46.511	108.637	31.873
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	**7.610**	**6.857**	**572**	**523**
3	İstikrarlı mevduat	3.792	3.253	190	163
4	Düşük istikrarlı mevduat	3.818	3.604	382	360
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**313.718**	**147.430**	**248.295**	**120.555**
6	Operasyonel mevduat	2.198	2.039	550	510
7	Operasyonel olmayan mevduat	106.292	42.243	42.517	16.897
8	Diğer teminatsız borçlar	205.228	103.148	205.228	103.148
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	4.466	1.202	550	219
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**249.417**	**121.297**
NAKİT GİRİŞLERİ		-	-	-	-
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	-	-	-	-
19	Diğer nakit girişleri	**263.492**	**133.404**	**263.492**	**133.404**
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ				
21	TOPLAM YKLV STOKU			108.637	31.873
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			64.805	30.324
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			168,13	98,39

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

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %29,20 (31 Aralık 2016: %41,33) olarak gerçekleşmiştir.

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıdadır:

	Bilanço içi varlıklar	**30 Eylül 2017 [1]**
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	931.433
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1.062)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	930.371
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	-
	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	5.737
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	5.737
	Sermaye ve toplam risk	
13	Ana sermaye	273.343
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	936.108
	Kaldıraç oranı	
15	Kaldıraç oranı	29,20

[1] Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları göstermektedir.

	Bilanço içi varlıklar	**31 Aralık 2016 [1]**
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	562.221
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1.113)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	561.108
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	-
	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	5.466
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	5.466
	Sermaye ve toplam risk	
13	Ana sermaye	234.174
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	566.574
	Kaldıraç oranı	
15	Kaldıraç oranı	41,33

[1] Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları göstermektedir.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan değerleme yöntemleri esas alınarak yapılan derecelendirme:

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

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

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

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

30 Eylül 2017	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Gerçege Uygun Deger Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Fınansal Varlıklar	**361.122**	-	-	**361.122**
Devlet Borçlanma Senetleri	85.021	-	-	85.021
Diğer Menkul Değerler	276.101	-	-	276.101
Toplam Varlıklar	**361.122**	-	-	**361.122**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-
31 Aralık 2016	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Gerçege Uygun Deger Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Fınansal Varlıklar	**232.561**	-	-	**232.561**
Devlet Borçlanma Senetleri	60.904	-	-	60.904
Diğer Menkul Değerler	171.657	-	-	171.657
Toplam Varlıklar	**232.561**	-	-	**232.561**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Şube'nin sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

Risk yönetim hedef ve politikaları:

Risk bir işleme ya da faaliyete ilişkin bir parasal kaybın ortaya çıkması veya bir giderin ya da zararın oluşması halinde ekonomik faydanın azalması ihtimali olarak tanımlanır.

Şube hedeflerine ulaşmak için gerçekleştirdiği faaliyetler nedeniyle bazı risklere maruz kalmaktadır. Risk yönetiminin amacı belirlenen uygulama usulleri ve limitler aracılığıyla maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrol edilmesini ve bu kapsamda benimsenecek risk profili ile uyumlu içsel sermaye gereksiniminin belirlenmesini sağlamaktır.

Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin belirlenmesinde aşağıdaki hususlar dikkate alınır.

- Şube'nin vizyon, misyon, strateji ve hedefleri,
- Şube'nin öncelikli ve ağırlıklı faaliyet alanları, ürünleri ile bunların hacmi ve özellikleri,
- Şube'nin organizasyon yapısı, insan kaynakları
- Maruz kalınacak riskler ile ilgili geçmiş olaylar ve deneyimler,
- Risk yönetimine ilişkin veri tabanı kapsamı ve kalitesi,
- Şube'nin teknolojik yeterliliği ve bunun risk izleme ve yönetme faaliyetlerine olan katkı seviyesi,
- İçsel sermaye gereksinimi ve fiili özkaynak seviyesi ve bunlarla uyumlu risk düzeyi,

Risk yönetimi politika ve usulleri şubenin boyutu, faaliyetlerin kapsam ve karmaşıklığı, kullanılan ürün çeşitliliği gibi faktörleri göz önünde tutularak belirlenir ve geliştirilir. Bu açılardan değerlendirildiğinde kredi riskinin yönetimi büyük önem taşımaktadır.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

a. 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)	261.294	244.001	20.904
2	Standart yaklaşım	261.294	244.001	20.904
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	-	-	-
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	848	654	68
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	34.988	20.100	2.799
17	Standart yaklaşım	34.988	20.100	2.799
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	49.818	35.326	3.985
20	Temel gösterge yaklaşımı	49.818	35.326	3.985
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)**	**346.948**	**300.081**	**27.756**

b. Varlıkların kredi kalitesi:

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Cari Dönem		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	8.305	4.160	3.172	9.293
2	Borçlanma araçları	-	361.510	388	361.122
3	Bilanço dışı alacaklar	378	6.962	95	7.245
4	**Toplam**	**8.683**	**372.632**	**3.655**	**377.660**

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Önceki Dönem		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	6.957	204.529	2.787	208.699
2	Borçlanma araçları	-	233.144	583	232.561
3	Bilanço dışı alacaklar	375	5.047	94	5.328
4	**Toplam**	**7.332**	**442.720**	**3.464**	**446.588**

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

		Cari Dönem [1]	Önceki Dönem [1]
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**7.332**	**7.264**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1.354	-
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-	-
5	Diğer değişimler	(3)	68
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**8.683**	**7.332**

[1] Tazmin olmamış nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler dahil edilmiştir.

c. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

1. Kredi riski hesaplamasında KDK ve İKK kuruluşlarının derecelendirmeleri kullanılmamaktadır.
2. KDK ve İKK kuruluşlarının derecelendirmeleri kullanılmamaktadır.
3. Vade farklılıkları dışında borçlunun tüm varlıkları için aynı ağırlık uygulanmaktadır.
4. Derecelendirme notları kullanılmamaktadır.

Cari Dönem		**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı**		**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonraki 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
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	184.447	17	184.450	3	3	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	639.325	2.431	641.688	2.363	243.208	37,76
7	Kurumsal alacaklar	-	3.134	1.545	1.545	1.545	50,00
8	Perakende alacaklar	1.351	1.287	2.488	1.137	2.665	73,52
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	8.305	378	5.416	284	5.416	95,02
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	38.452	-	34.488	-	9.678	28,06
17	Hisse senedi yatırımları	1.237	-	849	-	849	100,00
18	**Toplam**	**873.117**	**7.247**	**870.924**	**5,332**	**263,364**	**30,06**

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

5. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Cari Dönem Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı		%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	184.447	-	-	-	-	3	-	-	-	184.450
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	461.669	58.289	-	121.730	-	-	-	641.688
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1.545	-	-	-	1.545
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	2.133	355	-	-	2.488
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	5.416	-	-	-	5.416
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	24.810	-	-	-	-	9.678	-	-	-	34.488
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	849	-	-	-	849
18	**Toplam**	**209.257**	**-**	**461.669**	**58.289**	**-**	**141.354**	**355**	**-**	**-**	**870.924**

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

Önceki Dönem											
Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı		**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**Diğerleri**	**Toplam risk tutarı**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	86.565	-	-	-	-	40.551	-	-	-	127.116
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	159.159	78.387	-	113.015	-	-	-	350.561
7	Kurumsal alacaklar	1.466	-	-	-	-	4.934	-	-	-	6.400
8	Perakende alacaklar	176	-	-	-	-	107	215	-	-	498
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	4.451	-	-	-	4.451
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	654	-	-	-	654
17	Diğer alacaklar	12.482	-	-	-	-	9.595	-	-	-	22.077
18	**Toplam**	**100.689**	**-**	**159.159**	**78.387**	**-**	**173.307**	**215**	**-**	**-**	**511.757**

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

6. Karşı taraf kredi riskinin'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

Bulunmamaktadır.

7. Kredi değerleme ayarlamaları ("KDA") için sermaye yükümlülüğü:

Bulunmamaktadır.

8. Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

Bulunmamaktadır.

9. Piyasa Riski Açıklamaları:

Şube'nin genel piyasa riski, kur riski, spesifik risk, emtia riski, takas riski ve alım satım hesaplarındaki karşı taraf kredi riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. Piyasa riskini oluşturan risk unsurlarının tanımları ve bunlara özgü hususlar aşağıda verilmiştir.

Genel Piyasa Riski

Şube'nin alım satım hesapları içinde yer alan finansal araçlara ilişkin pozisyonların değerinde faiz oranı riski ve hisse senedi pozisyon riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Faiz Oranı Riski

Şube'nin, faiz oranındaki hareketler nedeniyle finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Şube finansal araçların aktif bir şekilde alım satımını yapmamakta, bu nedenle alım satım hesapları bulunmamakla birlikte satılmaya hazır menkul kıymetler cüzdanı nedeniyle özellikle Türk Lirası faiz oranlarındaki dalgalanmalardan etkilenebilmektedir. Bu risk bankacılık hesaplarından kaynaklanan Faiz Oranı riski içinde ele alınmaktadır.

Bunun yanında satılmaya hazır menkul kıymet alımlarında bankanın sabit vadeli kaynak yapısı, bu yapının ağırlıklı vadesi (durasyonu) ve maliyeti göz önünde tutulmaktadır.

Hisse Senedi Pozisyon Riski

Şube'nin alım satım hesapları içinde yer alan hisse senedi pozisyon durumuna bağlı olarak hisse senedi fiyatlarındaki hareketler nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Şube özkaynakların %1' inin altında hisse senedi pozisyonuna sahiptir ve değerleme farkı kayıtlara yansıtılmıştır.

Kur Riski

Şube'nin tüm döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Şube döviz pozisyonunun yönü, miktarı ve kompozisyonu ile ilgili kural ve sınırlamaların belirlenmesi ilke olarak Müdürler Kurulunun yetkisinde olmakla beraber, Müdürler Kurulunca Risk Komitesine devredilmiştir. Risk Komitesi Türkiye ve dünyadaki ekonomik gelişmeleri uygun gördüğü aralıklarla değerlendirerek döviz pozisyonuna ilişkin limit ve sınırlamalarda uygun gördüğü değişiklikleri yapmaktadır.

Şube yönetimi uzun pozisyon taşımayı ve bu pozisyonu genellikle USD ve EUR para cinslerinde eşit ağırlıkta sürdürmeyi tercih etmektedir, dolayısıyla banka yasal sınırlar içinde kur riski taşımaktadır.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

Spesifik Risk

Şube'nin alım satım hesapları içinde yer alan finansal araçlara ilişkin pozisyonlarda, olağan piyasa hareketleri dışında, bu pozisyonları oluşturan finansal araçları ihraç veya garanti eden ve ödeme yükümlülüğünü üstlenen kuruluşların yönetimlerinden ve mali bünyelerinden kaynaklanabilecek sorunlar nedeniyle meydana gelebilecek zarar olasılığıdır. Banka ağırlıklı olarak risk ağırlığı sıfır olan hazine bonosu veya devlet tahvili pozisyonu taşımakla beraber, nadiren de olsa spesifik riske tabi finansal araç da satın almakta, bu araçlar kredi riski içinde düşünülmektedir.

Emtia Riski

Şube'nin, emtia fiyatlarındaki hareketler nedeniyle, emtiaya ve emtiaya dayalı türev finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. Banka emtia ve emtiaya dayalı türev finansal araç pozisyonu taşımamaktadır. Bu risk türüne maruz değildir.

Takas Riski

Bir menkul kıymet, döviz veya emtianın sözleşmede öngörülen fiyattan belli bir vadede teslimini konu alan ve her iki tarafın yükümlülüklerini vadede yerine getirmesini öngören işlemlerde, takas işleminin vadede gerçekleşmemesinden ötürü işleme konu menkul kıymet, döviz veya emtianın fiyat değişimleri nedeniyle bankanın maruz kalacağı zarar olasılığıdır. Şube bir vadeye bağlı olarak menkul kıymet, döviz veya emtia alım satımı yapmamaktadır. Bu risk türüne maruz değildir.

1. Standart yaklaşıma göre risk tutarları:

		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dolaysız (peşin) ürünler	**2.799**	**1.608**
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-	-
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	2.799	1.608
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar	-	-
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**2.799**	**1.608**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

1. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	407	23.636	351	12.131
TCMB	22.532	70.789	21.882	40.548
Diğer			-	-
Toplam	**22.939**	**94.425**	**22.233**	**52.679**

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

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap [(1)]	390	-	1.107	-
Vadeli Serbest Hesap	-	1.389	-	16.889
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	22.142	-	20.775	4.790
Zorunlu Karşılık	-	69.400	-	18.869
Toplam	**22.532**	**70.789**	**21.882**	**40.548**

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP Zorunlu Karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası Vadesiz Serbest Hesap" altında izlenmektedir.

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalar, 30 Eylül 2017 itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesabında vade yapısına göre Türk parası yükümlülükler için %4 ile %10,5 aralığında; yabancı para yükümlülükler için ise %5 ile %24,5 aralığında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	24.323	93.233	47.960	127.309
Yurtdışı	-	190.765	-	779
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	1	52.886	1	24.686
Toplam	**24.324**	**336.884**	**47.961**	**152.774**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler, net değerleriyle:

1. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

3. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Borçlanma Senetleri	360.274	231.907
Borsada İşlem Gören	360.274	231.907
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	1.236	1.237
Borsada İşlem Gören	1.236	1.237
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-) [1]	(388)	(583)
Toplam	**361.122**	**232.561**

[1] Hisse senetleri için değer azalma karşılığı 388 TL, borçlanma senetleri için ise bulunmamaktadır.

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Şube'nin ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Şube Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Şube Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Şube Mensuplarına Verilen Krediler	**447**	**-**	**282**	**-**
Toplam	**447**	**-**	**282**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

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 (30 Eylül 2017)	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	**4.160**	**-**	-	**-**	**-**	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	447	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer [(1)]	3.713	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4.160**	**-**	-	**-**	**-**	-

(1) İskonto kredileri tutara dahil edilmiştir.

Nakdi Krediler (31 Aralık 2016)	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	**2.249**	**-**	-	**1.115**	**430**	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	574	430	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	282	-	-	23	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer [(1)]	1.967	-	-	518	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2.249**	**-**	-	**1.115**	**430**	-

(1) İskonto kredileri tutara dahil edilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

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

30 Eylül 2017	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	**447**	**447**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	447	447
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	-	**447**	**447**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

31 Aralık 2016	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**-**	**23**	**23**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	23	23
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**-**	**282**	**282**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	282	282
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**-**	**305**	**305**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

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

	30 Eylül 2017			31 Aralık 2016		
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**389**	**-**	**389**	**-**	**2.123**	**2.123**
İşyeri Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	389	-	389	-	2.123	2.123
Diğer	-	-	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-	-	-	-
Toplam	**389**	**-**	**389**	**-**	**2.123**	**2.123**

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Yurtiçi Krediler	1.148	3.472
Yurtdışı Krediler	3.012	322
Toplam	**4.160**	**3.794**

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	(3.172)	(2.787)
Toplam	**(3.172)**	**(2.787)**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

(i) Donuk alacaklardan Şube tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Şube tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2016	**-**	**-**	**6.957**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	1.351
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(3)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
30 Eylül 2017	**-**	**-**	**8.305**
Özel Karşılık (-)	-	-	(3.172)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**5.133**

(iii) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

(iv) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2017 (Net)	-	-	**5.133**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	8.305
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(3.172)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	5.133
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2016 (Net)	-	-	**4.170**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	6.957
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(2.787)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	4.170
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

9. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir. Takipteki kredilerin aktiften silinmesinde Şube genel politikası, hukuki takip sürecinde, tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

Şube'nin 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Şube'nin 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Şube'nin 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Şube'nin 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

l. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Şube'nin vergiden indirilecek mali zararı bulunmamaktadır. Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki vergiye tabi geçici zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktif ve pasiflerinin net tutarı olan 681 TL (31 Aralık 2016: 698 TL) net ertelenmiş vergi varlığı olarak muhasebeleştirilmiştir.

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	985	197	1.045	209
Çalışan hakları karşılığı	1.954	391	1.734	347
Dava karşılığı	79	16	124	25
Diğer	388	77	583	117
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	-	**681**	-	**698**
Toplam ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı, net	-	**681**	-	**698**

m. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1.190 TL (31 Aralık 2016: 648 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Şube'nin 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

(i) 30 Eylül 2017:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	124	-	-	-	-	95	219
Döviz Tevdiat Hesabı	101.045	-	-	-	-	-	101.045
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	29.567	-	-	-	-	-	29.567
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	71.478	-	-	-	-	-	71.478
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	3.969	825	-	-	-	-	4.794
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	15	-	-	-	-	-	15
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	346.638	-	100.143	9.973	-	-	456.754
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	346.638	-	100.143	9.973	-	-	456.754
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**451.791**	**825**	**100.143**	**9.973**	**-**	**95**	**562.827**

(ii) 31 Aralık 2016:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	77	-	-	-	91	-	168
Döviz Tevdiat Hesabı	81.387	-	-	-	162	615	82.164
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	46.595	-	-	-	-	-	46.595
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	34.792	-	-	-	162	615	35.569
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	5.129	806	-	-	-	-	5.935
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	14	-	-	-	-	-	14
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	177.337	-	9.973	-	-	-	187.310
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	177.337	-	9.973	-	-	-	187.310
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**263.944**	**806**	**9.973**	**-**	**253**	**615**	**275.591**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

(i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	30 Eylül 2017	**31 Aralık 2016**	**30 Eylül 2017**	**31 Aralık 2016**
Tasarruf Mevduatı	209	168	11	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2.421	3.044	3.500	3.562
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(ii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

(iii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

	30 Eylül 2017	**31 Aralık 2016**
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	203	35
26 Eylül 2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Şube'nin, 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

Şube'nin 30 Eylül 2017 itibarıyla alınan kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 8.392 TL (31 Aralık 2016: 1.503 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Şube'nin 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	40	17
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	30
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	13	9
Diğer	2.775	1.741
Toplam	**2.828**	**1.797**

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Şube'nin ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
İskonto Oranı (%)	3,49	3,49
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	95,52	94,21

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Şube'nin kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Temmuz 2017 tarihinden itibaren geçerli olan 4.732,48 TL (31 Aralık 2016: 4.297,21 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1.509**	**1.444**
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	300	199
İptal Edilen Karşılık	(56)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**1.753**	**1.643**

Şube'nin ayrıca 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 201 TL (31 Aralık 2016: 225 TL) tutarında personel izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Dövize endeksli kredilerin anapara kur artışı 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 95 TL'dir (31 Aralık 2016: 94 TL).

5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

(i) Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler:

Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla bulunmamaktadır.

(ii) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları açıklanır:

Şube'nin eski çalışanları 2007 yılında daha önceki dönemlerde oluşan işçilik haklarından doğan alacaklarını talep etmek suretiyle Şube aleyhine dava açmışlardır. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Şube yönetimi aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 79 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2016: 124 TL). Bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmış olan 95 TL (31 Aralık 2016: 94 TL) tutarındaki karşılık ise tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılığı olarak ve geri kalan 58 TL karşılık ise diğer olarak ayrılmıştır.

h. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Ödenecek Kurumlar Vergisi	3.272	3.215
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2	2
BSMV	174	180
Ödenecek Katma Değer Vergisi	5	7
Diğer	132	91
Toplam	**3.585**	**3.495**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	50	41
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	75	63
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	4	3
İşsizlik Sigortası-İşveren	7	6
Diğer	-	-
Toplam	**136**	**113**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Şube'nin net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

i. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

Şube, şube statüsünde olduğu için ödenmiş sermayesi, hisse senedi karşılığında değildir.

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	200.000	200.000

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Şube, 1. çeyrek dönem içerisinde 39.394 TL 2012-2013-2014 yıllarına ait geçmiş yıllar kârlarının ilavesi, 757 TL yedek akçelerin ilavesi ve 2.935 TL Genel Merkez/İran tarafından nakden ödenmesi suretiyle ödenmiş sermeyesini toplamda 43.086 TL arttırılarak 200.000 TL'na çıkarmış bulunmaktadır).

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

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:

Bulunmamaktadır.

6. Şube'nin gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Şube'nin özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Şube'nin karlılığı ve likiditesinde herhangi bir olumsuz gelişme beklenmemektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

l. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2017		**31 Aralık 2016**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	297	-	(169)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**297**	-	**(169)**	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

1. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Şube'nin tüm bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğindedir. Şube'nin dönem sonu çekler için ödeme taahütleri 87 TL'dir (31 Aralık 2016: 80 TL).

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

(i) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Akreditifler	378	375
Toplam	**378**	**375**

(ii) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Kesin Teminat Mektupları	569	1.029
Avans Teminat Mektupları	236	209
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	3.000	3.000
Diğer Teminat Mektupları	2.975	635
Toplam	**6.780**	**4.873**

3. (i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	7.158	5.248
Toplam	**7.158**	**5.248**

(ii) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2017	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Teminat Mektupları	6.337	443	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	378	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	**6.337**	**821**	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

31 Aralık 2016	**I inci Grup**		**II nci Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**-**	-	-	-
Teminat Mektupları	4.365	508	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	375	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	**4.365**	**883**	-	-

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Şube'nin 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla türev işlemi bulunmamaktadır.

c. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Şube'nin eski çalışanları 2007 yılında daha önceki dönemlerde oluşan işçilik haklarından doğan alacaklarını talep etmek suretiyle Şube aleyhine dava açmışlardır. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Şube yönetimi aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 79 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2016: 124 TL). Bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmış olan 95 TL (31 Aralık 2016: 94 TL) tutarındaki karşılık ise tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılığı olarak ve geri kalan 58 TL karşılık ise diğer olarak ayrılmıştır.

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Şube'nin 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla başkaları nam ve hesabına verilen hizmeti bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	1 Ocak - 30 Eylül 2017		1 Ocak - 30 Eylül 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	44	142	282	4
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	97	20	502	73
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	21	20	-	1.258
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**162**	**182**	**784**	**1.335**

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	1 Ocak - 30 Eylül 2017		1 Ocak - 30 Eylül 2016	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	521	334	118	71
Yurtiçi Bankalardan	6.447	256	2.348	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	1.281	350
Toplam	**6.968**	**590**	**3.747**	**421**

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	1 Ocak - 30 Eylül 2017		1 Ocak - 30 Eylül 2016	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	24.774	-	13.005	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**24.774**	**-**	**13.005**	**-**

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

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklardan almış olduğu faiz geliri bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Eylül 2016: Bulunmamaktadır).

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Kullanılan kredilere verilen faiz bulunmamaktadır (30 Eylül 2016: Bulunmamaktadır).

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

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklara vermiş olduğu faiz gideri bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Eylül 2016: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Şube'nin 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

		Vadeli Mevduat					
1 Ocak - 30 Eylül 2017	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	1.478	-	**1.478**
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	5	**5**
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
Ticari Mevduat	-	24	-	-	-	-	**24**
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**-**	**24**	**-**	**-**	**1.478**	**5**	**1.507**
Yabancı Para							
DTH	-	-	-	-	-	1	**1**
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**	**1**
Genel Toplam	**-**	**24**	**-**	**-**	**1.478**	**6**	**1.508**

		Vadeli Mevduat					
1 Ocak - 30 Eylül 2016	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	334	-	**334**
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	4	**4**
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
Ticari Mevduat	-	23	-	-	-	-	**23**
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**-**	**23**	**-**	**-**	**334**	**4**	**361**
Yabancı Para							
DTH	-	-	3	2	-	2	**7**
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	26	-	**26**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**-**	**-**	**3**	**2**	**26**	**2**	**33**
Genel Toplam	**-**	**23**	**3**	**2**	**360**	**6**	**394**

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Eylül 2016: Bulunmamaktadır).

d. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	1 Ocak - 30 Eylül 2017	**1 Ocak - 30 Eylül 2016**
Kâr	**10.768**	**3.876**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	10.768	3.876
Zarar	**(3.241)**	**(1.821)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(3.241)	(1.821)
Net Kar/Zarar	**7.527**	**2.055**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

f. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	385	107
III. Grup Kredi ve Alacaklar	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklar	385	107
Genel Karşılık Giderleri	1.928	847
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**2.313**	**954**

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016
Personel Giderleri	5.695	3.908
Kıdem Tazminatı Karşılığı	300	199
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	224	225
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	173	111
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.115	984
Faaliyet Kiralama Giderleri	104	101
Bakım ve Onarım Giderleri	58	62
Reklam ve İlan Giderleri	11	10
Diğer Giderler	942	811
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	1.501	1.201
Toplam	**9.008**	**6.628**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Vergi öncesi karın, 30.973 TL'si (1 Ocak - 30 Eylül 2016: 18.963 TL) net faiz gelirlerinden, 18.901 TL'si (1 Ocak - 30 Eylül 2016: 3.600 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 9.008 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2016: 6.628 TL).

i. Vergi karşılığına ilişkin açıklama:

1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Şube'nin 9.748 TL (30 Eylül 2016: 3.798 TL) cari vergi gideri ve 174 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2016: 30 TL) bulunmaktadır.

2. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Şube'nin geçici farklardan kaynaklanan 174 TL ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2016: 30 TL) bulunmaktadır.

3. Geçici fark mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

j. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Şube'nin olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranı, Şube'nin cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

k. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmaktadır.

Diğer faaliyet giderlerinin ayrıntılarına IV-Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar kısmı "g" başlığında yer verilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

Kasa, efektif deposu ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır. Banka döviz kurunun nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisini bilanço tarihinde kullandığı kurlar ile bir önceki ay sonu kurları arasındaki fark üzerinden hesaplamaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

(i) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Nakit	**205.967**	**101.644**
Kasa, Efektif Deposu	12.482	15.817
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	193.485	85.827
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**69.328**	**65.627**
Bankalararası Para Piyasası	-	7.200
Bankalardaki Vadeli Mevduat	69.328	58.427
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**275.295**	**167.271**

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

(ii) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	30 Eylül 2017	30 Eylül 2016
Nakit	**445.617**	**150.723**
Kasa, Efektif Deposu	24.043	11.219
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	421.574	139.504
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**32.566**	**165.237**
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Mevduat	32.566	165.237
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**478.183**	**315.960**

b. Şube'nin elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Şube'nin serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

c. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları" içinde yer alan (13.618) TL azalış (30 Eylül 2016: 2.507 TL artış) içeren "Diğer" kalemi verilen ücret ve komisyonlar, personel giderleri hariç "Diğer Faaliyet Giderleri" ve kambiyo kar/zararı kalemleri oluşturmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla yaklaşık 18.471 TL (30 Eylül 2016 : (1.403) TL) olarak hesaplanmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

1. 30 Eylül 2017:

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu [1], [2]	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	24.878	-
Dönem Sonu Bakiyesi [2]	-	-	-	-	246.316	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**-**	**-**	**138**	**238**

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
[2] Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredileri ile bankalardan alacakları içermektedir.

2. 31 Aralık 2016:

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu [1], [2]	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	61.127	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	24.878	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri [3]	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.631**	**107**

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
[2] Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen krediler ile bankalardan alacakları içermektedir.
[3] 30 Eylül 2016 bakiyelerini göstermektedir.

3. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	**30 Eylül 2017**	**31 Aralık 2016**	**30 Eylül 2017**	**31 Aralık 2016**	**30 Eylül 2017**	**31 Aralık 2016**
Dönem Başı		-		-	108.901	83.696
Dönem Sonu[2]		-		-	377.277	108.901
Mevduat Faiz Gideri [3]		**-**		**-**	**1.140**	**25**

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
[2] 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, bilançoda Mevduat - Risk Grubu satırında gösterilen 377.277 TL mevduatın 344.994 TL'sı Bank Mellat İran Merkez'e, 32.283 TL'si İran Merkez Bankası'na aittir. (31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, bilançoda Mevduat - Risk Grubu satırında gösterilen 108.901 TL mevduatın 58.019 TL'si Bank Mellat İran Merkez'e, 50.882 TL'si İran Merkez Bankası'na aittir).
[3] 31 Aralık 2016 kolonu 30 Eylül 2016 bakiyelerini göstermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Şube'nin dahil olduğu risk grubundan kullanılan kredilere ilişkin bilgiler:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Kullanılan Krediler	**30 Eylül 2017**	**31 Aralık 2016**	**30 Eylül 2017**	**31 Aralık 2016**	**30 Eylül 2017**	**31 Aralık 2016**
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Verilen Faiz Gideri (2)	-	-	-	-	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) 31 Aralık 2016 kolonu 30 Eylül 2016 bakiyelerini göstermektedir.

5. Şube'nin, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Şube'nin 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

6. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Şube üst yönetimine 1.826 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2016: 1.417 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

II. DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 13 Kasım 2017 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. ŞUBE MÜDÜRLER KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇEREN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

I. GENEL BİLGİLER

1. Şubenin Gelişimi Hakkında Özet Bilgi
2. Şubenin Sermaye ve Ortaklık Yapısı

II. ŞUBE ÜST YÖNETİMİ

1. Müdürler Kurulu
2. Üst Yönetim

III. ŞUBE MÜDÜRLER KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

1. Müdürler Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmesi
2. Genel Müdürün Döneme İlişkin Değerlendirmesi

IV. İÇ SİSTEMLERLE İLGİLİ BİRİMLER

V. DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ

I. GENEL BİLGİLER

1. Şube'nin Gelişimi Hakkında Özet Bilgi

Bank Mellat İran 1980 yılında 10 özel bankanın kamulaştırılmasıyla kurulan İran'da mukim bir devlet bankasıdır. Bankanın hisseleri 2009 yılı başlarında Tahran Menkul Kıymetler Borsasında halka arz edilmiş ve Banka bu tarihten sonra bir özel sektör bankasına dönüşmüştür. 20 Mart 2017 tarihi itibarıyla aktif büyüklüğü 57.384 milyon ABD doları olan Bankanın, aynı tarih itibarıyla özkaynakları 2.152 milyon ABD dolarıdır. Banka'nın Türkiye, Ermenistan ve Kore'de şubeleri, İngiltere, Almanya ve Malezya'da ise iştirak ettiği bankaları bulunmaktadır. İran dışındaki şube ve bankaların ana amacı İran ve özellikle bu ülkeler başta olmak üzere üçüncü ülkelerle arasındaki dış ticaret işlemlerine aracılık etmektir. Şube'ye 5 Şubat 1981 tarih ve 82/2406 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile Türkiye' de kurulu yabancı banka şubesi statüsünde faaliyet göstermesi için izin verilmiştir.

16 Nisan 1982 tarihinde faaliyete başlayan Bank Mellat 'ın, İstanbul'daki merkez şubesi Ankara ve İzmir şubeleri olmak üzere Türkiye'de 3 şubesi bulunmaktadır.

2. Şubenin Sermaye ve Ortaklık Yapısı

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Şube'nin ödenmiş ve kayıtlı sermayesi 200.000 bin TL'dir. Dönem içinde sermayede değişiklik olmamıştır.

Şube'nin sermayesinin tamamına sahip olan Bank Mellat Tahran İran'ın ortaklık yapısı aşağıda sunulmuştur:

Hisse Sahibi	**30 Eylül 2017 Hisse oranı (%) (1)**	**31 Aralık 2016 Hisse oranı (%) (2)**
Adalet Hisseleri (Halk Hisseleri)	30,00	30,00
İran İslam Cumhuriyeti Devleti	17,00	17,00
Saba Tamin Yatırım Şirketi	7,31	8,71
Bank Mellat Personel Gelecek Güvenlik Fonu	6,45	6,45
İran Sosyal Güvenlik Kurumu	3,81	3,81
Mellat Mali Grup Firması	3,70	3,40
Borsada İşlem Gören Diğer Paylar	31,73	30,63
Toplam	**100**	**100**

(1) Bank Mellat İran Mali İşler Genel Müdürlüğü, Borsa ve Hisseler Müdürlüğü tarafından bildirilen 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla ortaklık yapısıdır.

(2) Bank Mellat İran Mali İşler Genel Müdürlüğü, Borsa ve Hisseler Müdürlüğü tarafından bildirilen 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ortaklık yapısıdır.

II. ŞUBE ÜST YÖNETİMİ:

1. Müdürler Kurulu

Müdürler Kurulu aşağıdaki kişilerden oluşmaktadır.

Ünvanı	Adı Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu
Müdürler Kurulu Başkanı:	Aziz Akhondi Asl	Başkan	Lisans
Müdürler Kurulu Üyeleri:	MohammadHossein Abbasi	Genel Müdür	Lisans
	Ahmad Jamehdor	Üye	Lisans
	Erol Asma [(1)]	İç Sistemlerden Sorumlu Üye	Lisans

[(1)] 10 Temmuz 2017 Tarih ve 20 sayılı Müdürler Kurulu kararı ile Erol Asma Müdürler Kurulu üyeliğine atanmıştır.

Üst Yönetim

Üst yönetim aşağıdaki kişilerden oluşmaktadır.

Adı Soyadı	Ünvanı/Görevi
MohammadHossein ABBASİ	**Genel Müdür**
Ahmad JAMEHDOR	**Genel Müdür Vekili/Genel Müdür Yardımcısı Mali Kontrol, Hazine, Muhasebe, İnsan Kaynakları, Bilgi Sistemleri, Operasyon ve İdari İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**
Nader MOTEDAİEN	**Genel Müdür Yardımcısı/Cari Hesaplardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**
Mostafa SHARAFİ	**Genel Müdür Yardımcısı/Krediler ve Dış İşlemlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**

III. ŞUBE MÜDÜRLER KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇEREN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı):

Müdürler Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmesi

Önceki dönem beklentilerine uygun gelişen küresel ve yerel ekonomik ve siyasi gelişmeler çerçevesinde 2017 yılının 3. çeyreğinde hem dünya hem de Türkiye ekonomisinde olumlu seyir devam etmiştir. Bununla birlikte altın ve petrol fiyatlarında yaşanabilecek beklenti üzeri yükselme eğilimi önümüzdeki dönem için dikkate alınması gereken etkenler olarak öne çıkmaktadır. Bölgesel siyasi gelişmelere bağlı olarak küresel düzeyde beklenmedik olumsuz senaryolar gerçekleşmedikçe sene sonuna kadar benzer bir seyir izleyeceği düşünülmektedir. FED tarafından yapılabilecek üçüncü faiz artışı da beklentiler dahilinde çok olumsuz etki yaratmadan fiyatlanmış olacaktır.

Türkiye ile İran devletleri arasında son dönemde yaşanan yakınlaşmanın, bölgesel siyasi gelişmelerin etkisiyle önümüzdeki dönemde de artmaya devam etmesi beklenmektedir. İki ülke hükümetlerinin belirlediği 30 milyar USD seviyelerine yükselmesi arzu edilen yıllık ticaret hacminin yakalanması için 35 yıldır Türkiye'de faaliyet gösteren Bankamız gereken tüm çabayı göstermeye devam edecektir.

Genel Müdürün Döneme İlişkin Değerlendirmesi

2017 yılı Bankamız açısından geçen sene ve önceki senelere göre finansal göstergeler, aktif büyüklüğü, işlem hacmi ve karlılık açısından oldukça başarılı bir şekilde büyümeye devam etmektedir.

Üçüncü dönem sonu itibarıyla bir önceki yılın aynı dönemine göre varlık toplamımız %64,63 artışla 522.032 TL'den 859.434 TL'na, dönem karımız ise yine aynı şekilde %167,68 artışla 14.052 TL'den 37.615 TL'na yükselmiştir.

Aktif büyüklüğü ve karlılık açısından elde edilen rakamsal ciddi büyüme yanında Bankamız önceki dönemlerde olduğu gibi %80,64 olarak gerçekleşen sermaye yeterlilik oranı ve yüksek likidite oranı ile yasal sınırların ve sektör ortalamalarının çok üzerinde güçlü sermaye yapısını korumuştur.

Bankamız önümüzdeki dönemde de olumlu ve olumsuz tüm senaryoları göz önünde bulundurularak, kontrollü risk algısı ve yasal mevzuat çerçevesinde Türkiye'de faaliyet göstermeye devam edecektir.

IV. İÇ SİSTEMLERLE İLGİLİ BİRİMLER

İç Denetim Birimi

Üçüncü çeyrek içerisinde birimin yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

İç Kontrol Birimi

Üçüncü çeyrek içerisinde birimin yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Risk Yönetimi

Üçüncü çeyrek içinde birimin yapısında herhangi bir değişiklik meydana gelmemiştir.

Tüm bu birimler yılın üçüncü çeyreğinde görevlerini yıllık planlara uygun olarak belirlenen esas ve yöntemler çerçevesinde yürütmüştür.

V. DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ:

AKTİF KALEMLER	**30 Eylül 2017**	**(%)**	**30 Eylül 2016**	**(%)**	**+/- (%)**
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	117.364	13,66	58.048	11,12	102,18
BANKALAR	361.208	42,03	258.052	49,43	39,97
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	361.122	42,02	184.799	35,40	95,41
KREDİLER VE ALACAKLAR	9.293	1,08	11.161	2,14	(16,74)
Şubenin İçinde Olduğu Risk Grubu	3.010	0,35	50	0,01	5.920,00
Diğer	1.150	0,13	6.941	1,33	(83,43)
Takipteki Krediler (Net)	5.133	0,60	4.170	0,80	23,09
DİĞER AKTİFLER	10.447	1,21	9.972	1,91	4,76
AKTİF TOPLAMI	859.434	100,00	522.032	100,00	64,63
PASİF KALEMLER	**30 Eylül 2017**	**(%)**	**30 Eylül 2016**	**(%)**	**+/- (%)**
MEVDUAT	562.827	65,49	284.140	54,43	98,08
Şubenin İçinde Olduğu Risk Grubu	377.277	43,90	84.372	16,16	347,16
Diğer	185.550	21,59	199.768	38,27	(7,12)
ALINAN KREDİLER	-	-	-	-	-
MUHTELİF BORÇLAR	1.427	0,17	880	0,17	62,16
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	8.392	0,98	4.266	0,82	96,72
KARŞILIKLAR	5.014	0,58	5.102	0,98	(1,72)
ÖZKAYNAKLAR	278.053	32,35	225.557	43,21	23,27
DİĞER PASİFLER	3.721	0,43	2.087	0,40	78,29
PASİF TOPLAMI	859.434	100,00	522.032	100,00	64,63
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	**30 Eylül 2017**	**(%)**	**30 Eylül 2016**	**(%)**	**+/- (%)**
GARANTİ ve KEFALETLER	7.158	100,00	5.518	100,00	29,72
Teminat Mektupları	6.780	94,72	5.198	94,20	30,43
Akreditifler	378	5,28	320	5,80	18,13
Diğer Garanti ve Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-
TAAHHÜTLER	87	100,00	80	100,00	8,75

VI. DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ (Devamı):

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	1 Ocak 2017 30 Eylül 2017	1 Ocak 2016 30 Eylül 2016	+/- (%)	1 Temmuz 2017 30 Eylül 2017	1 Temmuz 2016 30 Eylül 2016	+/- (%)
FAİZ GELİRLERİ	32.676	19.358	68,80	13.052	6.988	86,78
FAİZ GİDERLERİ	(1.703)	(395)	331,14	(1.296)	(127)	920,47
NET FAİZ GELİRİ	30.973	18.963	63,33	11.756	6.861	71,35
NET ÜCRET VE KOMİSYONLAR	18.901	3.600	425,03	4.829	2.506	92,70
TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	7.527	2.055	266,28	2.728	1.712	59,35
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	1.109	784	41,45	884	151	485,43
FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI	58.510	25.402	130,34	20.197	11.230	79,85
DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(2.313)	(954)	142,45	(922)	(499)	84,77
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(9.008)	(6.628)	35,91	(3.542)	(2.223)	59,33
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI	47.189	17.820	164,81	15.733	8.508	84,92
VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9.574)	(3.768)	154,09	(3.135)	(1.822)	72,06
NET DÖNEM KARI/ZARARI	37.615	14.052	167,68	12.598	6.686	88,42

FİNANSAL GÖSTERGELER	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016	30 Eylül 2016
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (%)	80,64	80,21	78,36
Özkaynak Getirisi (%) (1)	22,69	14,73	10,52
Aktif Getirisi (%) (1)	7,34	6,72	4,55

(1) Özkaynak ve Aktif getirileri Vergi Öncesi Kar dikkate alınarak hesaplanmıştır.

…….