# HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL
# TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

# 1 OCAK - 31 ARALIK 2017
# HESAP DÖNEMİNE AİT
# BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
# KONSOLİDE OLMAYAN
# FİNANSAL TABLOLAR VE
# FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
# DİPNOTLAR

Deloitte.

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Maslak no1 Plaza
Eski Büyükdere Caddesi
Maslak Mahallesi No:1
Maslak, Sarıyer 34485
İstanbul, Türkiye

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

Mersis No: 0291001097600016
Ticari Sicil No : 304099

# BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi Müdürler Kurulu'na

## A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

### 1) Görüş

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Şube") 31 Aralık 2017 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

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

### 2) Görüşün Dayanağı

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

### 3) Diğer Hususlar

Şube'nin 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tabloları başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 14 Nisan 2017 tarihli bağımsız denetçi raporunda olumlu görüş verilmiştir.

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

© 2018. Daha fazla bilgi için Deloitte Türkiye (Deloitte Touche Tohmatsu Limited üye şirketi) ile iletişime geçiniz.

Deloitte.

## 4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şube'nin sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şube'yi tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şube'nin finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

## 5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)

- Şube'nin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

Deloitte.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şube'nin sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şube'nin sürekliliğini sona erdirebilir.

- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

**B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor**

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şube'nin 1 Ocak – 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Müjde Aslan'dır.

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

Müjde Aslan, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 25 Nisan 2018

HABIB BANK
حبیب بینک

**HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ'NİN**
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**
**YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

| | |
|---|---|
| Yabancı Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi | : Habib Bank Plaza<br>I.I. Chundrigar Road<br>Karachi – 75650, Pakistan |
| Yabancı Bankanın Türkiye'deki Merkez Şubesinin Adresi | : Abide-i Hürriyet Cad. Geçit Sok.<br>No:12 34381 Şişli - İstanbul |
| Türkiye'deki Merkez Şubenin Telefon ve Fax Numaraları | : (0212) 246 02 20-23 / (0212) 234 0807 |
| Türkiye'deki Merkez Şubenin İnternet Sayfası Adresi | : www.hbl.com.tr |
| İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi | : iletisim@hbl.com.tr |

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- YABANCI BANKA MERKEZ ŞUBESİ VE MERKEZİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ŞUBENİN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- YABANCI BANKANIN MERKEZİNİN KONSOLİDE 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
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan yıl sonu konsolide olmayan mali 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 Standartlar, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Şubemiz kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

| **İlker ZEHİR** | **Dr.Bülent GÜNCELER** | **A.Şebnem TÜRKAY** | **Meltem SAVAŞAN** | **Sedat Sami SUCU** |
|---|---|---|---|---|
| Müdürler Kurulu Başkanı | Müdürler Kurulu Bağımsız Üyesi Denetim Kom.Bşk | Genel Müdür Müdürler Kurulu Üyesi | Genel Müdür Yrd. Müdürler Kurulu Üyesi | Muhasebe Müdürü |

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

| | |
|---|---|
| Ad - Soyad / Ünvan | : Sedat Sami SUCU / Muhasebe Müdürü |
| Tel No | : (0 212) 246 02 20 |
| Faks No | : (0 212) 234 08 07 |

**İÇİNDEKİLER**

## BİRİNCİ BÖLÜM

## GENEL BİLGİLER


I. Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi .....
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 .....
III. Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama.....
IV. Şube'de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar.....
V. Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi .....
VI. Bankaların konsolide finansal tabloların düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöneteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar .....
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller hakkında açıklamalar:.....


## İKİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR


I. Bilanço.....
II. Nazım hesaplar tablosu .....
III. Gelir tablosu.....
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo.....
V. Özkaynak değişim tablosu .....
VI. Nakit akış tablosu.....
VII. Kar dağıtım tablosu.....
VIII. Yabancı Banka'nın Merkezi'nin konsolide finansal tabloları .....


## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR


I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar .....
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar .....
III. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler .....
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar.....
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar .....
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar.....
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar.....
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar.....
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar.....
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar .....
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar .....
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar.....
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar.....
XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar .....
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar .....
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar .....
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilâve açıklamalar.....
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar .....
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar.....
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar.....
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar .....
XXIV. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması .....
XXV. Hisse başına kazanç .....
XXVI. İlişkili taraflar.....
XXVII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar.....
XXVIII. Sınıflandırmalar .....

**İÇİNDEKİLER (Devamı)**

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN İLİŞKİN BİLGİLER


I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar .....
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar .....
III. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler .....
IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar .....
V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar .....
VI. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar .....
VII. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar .....
VIII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar .....
IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar .....
X Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar .....
XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar .....


## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR


I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar .....
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar .....
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar .....
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar .....
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar .....
VII. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar .....
VIII. Şube'nin yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler .....


## ALTINCI BÖLÜM

## DİĞER AÇIKLAMALAR


I. Şubenin faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar .....
II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....


## YEDİNCİ BÖLÜM

## BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR


I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar .....
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar .....

# HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

## 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## BİRİNCİ BÖLÜM

## GENEL BİLGİLER

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

Merkezi Pakistan'da olan Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ("Şube"), 6224 ve 7129 sayılı kanunlar uyarınca, Ocak 1983'te İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ve Kasım 1984'te de İzmir Şubesi ile Türkiye'de bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Faaliyetlere ilişkin karar 3 Nisan 1983 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Habib Bank Limited yönetimi, 15 Ekim 1994 tarihi itibarıyla, İzmir Şubesi'nin faaliyetlerini İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin faaliyetleriyle birleştirme kararı almıştır. Böylelikle, İzmir Şubesi'nin tüm gerçekleşmiş ve şarta bağlı varlık ve yükümlülükleri işletmenin sürekliliği ilkesi doğrultusunda, 14 Ekim 1994 tarihindeki defter değeriyle İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'ne aktarılmıştır. Birleşmeden sonraki faaliyetler İstanbul Türkiye Merkez Şubesi adı altında sürdürülmektedir.

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Şube'nin nominal sermayesi tamamı ödenmiş olmak üzere 30.000 TL'dir (31 Aralık 2016: 30.000 TL). İstanbul'da bir şube ile hizmet veren Şube'nin sermayesinin tamamı merkezi Karaçi, Pakistan'da bulunan Habib Bank Limited'e aittir.

### III. ŞUBE'NİN, MÜDÜRLER KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ NİTELİKLERİ, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BUNLARIN ŞUBE'DE SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

**Müdürler Kurulu:**

| Adı Soyadı | Görevi | Göreve atanma tarihleri | Öğrenim durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi |
|---|---|---|---|---|
| İlker Zehir | Başkan | 15.06.2015 | Lisans | 22 yıl |
| Yrd.Doç.Dr.Bülent Günceler | Bağımsız Üye - Den.Kom.Bşk. | 20.12.2017 | Doktora | 42 yıl |
| Ayşe Şebnem Türkay | Üye - Genel Müdür | 23.12.1999 | Lisans | 30 yıl |
| Meltem Savaşan | Üye - Genel Müdür Yardımcısı | 02.04.2007 | Lisans | 18 yıl |

Yukarıda belirtilen kişilerin Şube'de sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

### IV. ŞUBE'DE NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

| Ad Soyad / Ticaret Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| Habib Bank Limited | 30.000 | %100 | 30.000 | - |

## GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Şube, Türk Lirası ve dövizli her türlü bankacılık hizmet ve faaliyetlerinde bulunabilmek, Türkiye'ye dışarıdan döviz mevduatı kabul etmek ve döviz tutmak yetkilerine sahiptir. Şube, uygulamada, genelde komisyon bazlı işlemlere ve dış ticaretin finansmanına ağırlık vermektedir. Şube'nin ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları aşağıdaki gibidir:

- Cari açık kredi borç, nakit kredi ya da başka hesabı ya da hesapları Şube adına açmak ve işletmek ya da para yatırmak ya da ödünç almak ya da kefalet olmaksızın ya da kefaletle herhangi bir bankadan ya da bankalardan ya da Habib Bank Limited ya da Hindistan ya da başka bir yerdeki firma, kişi ya da şirketten ödünç para ya da kolaylıklar elde etmek.

- Bonoları, poliçeleri, çekleri, varantları, borç senetlerini ve ciro edilebilir senetleri çekmek, yapmak, kabul etmek, tedavüle koymak, iskonto ve reiskonto etmek, önceden tediye etmek ve cirolamak.

- Devlet tahvillerini, Belediye Liman ve Güzelleştirme Bonoları ve anonim şirketlerin hisselerini ve diğer tüm tahvilleri almak, satmak, ipotek etmek ve devretmek ve garanti mektuplarını ve diğer güvenceleri yürürlüğe koymak ve tasdik etmek.

- Şube adına mevduat kabul etmek, makbuzları imzalamak ve muteber borç vermek.

- Her çeşit tahvili ve diğer menkul kıymetleri almak ve muhafaza etmek.

- Şube işlerini devam ettirmek ya da Şube görevlileri ve kadrosunun ikameti için uygun büro ya da emlak olarak herhangi bir yerde, herhangi bir araziyi, ev ya da binayı satın almak, kiralamak ya da başka şekilde elde etmek ve herhangi bir büro, ev ve emlak tadil etmek ve döşemek.

- Şube adına ya da Şube'nin herhangi bir şekilde ilgili olduğu sigorta poliçelerini düzenlemek ve yeniden düzenlemek, resmi nüshaları dosyalamak ve vadesi gelen meblağı ya da meblağları kapatmak.

- Herhangi kişi ya da firmanın iflasını ya da ödeme güçlüğünü ya da herhangi bir şirketin tasfiyesini ilerletmek ya da tesis etmek için olan muameleleri ihtiva eden asli cezai tüm duruşmaları, davaları ya da her türlü hukuki muameleleri başlatmak, ilerletmek, devam ettirmek ve savunmak; buna benzer davalarda ya da muamelelerde iddialar ve tartışmalar için uzlaşmaya varmak ya da hakeme başvurmak; müşavirleri, dava vekillerini, avukatları, vekilleri ve diğer hukuki aracıları tayin etmek; vekilin takdirine göre yapılması, imzalanması, faaliyete geçirilmesi, tasdik edilmesi, ibraz edilmesi ve dosyalanması gerekli ve uygun görülen itirazları, dilekçeleri, yazılı ifadeleri, tertip edilmiş zabıtları, vekaletnameleri, vekalet varantlarını ya da diğer belgeleri yapmak, imzalamak, tasdik etmek, faaliyete sokmak.

- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerini almak, satmak ve dövize dayalı opsiyon sözleşmelerine aracılık etmek.

- Kıymetli maden ve taşların alımını, satımını veya bunların emanete alınması işlemlerini yerine getirmek.

### VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNETEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

### VII. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER HAKKINDA AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

# HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

## 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
## KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

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

## İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

### I. BİLANÇO

| | | | Cari Dönem 31 Aralık 2017 | | | Önceki Dönem 31 Aralık 2016 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | AKTİF KALEMLER | Dipnot (V.Bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | I-a | 2.636 | 17.528 | 20.164 | 1.422 | 19.662 | 21.084 |
| II. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A 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 O.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 | 60.772 | 48.064 | 108.836 | 42.120 | 63.061 | 105.181 |
| 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 | - | - | - | 921 | 7.464 | 8.385 |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | 921 | 7.464 | 8.385 |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | KREDİLER | I-e | 43.315 | 7.192 | 50.507 | 44.015 | 8.082 | 52.097 |
| 6.1 | Krediler | | 43.315 | 7.192 | 50.507 | 44.015 | 8.082 | 52.097 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 43.315 | 7.192 | 50.507 | 44.015 | 8.082 | 52.097 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 2.618 | - | 2.618 | 2.671 | - | 2.671 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | (2.618) | - | (2.618) | (2.671) | - | (2.671) |
| 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 (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) | | 985 | - | 985 | 1.059 | - | 1.059 |
| XV. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | 20 | - | 20 | 23 | - | 23 |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 20 | - | 20 | 23 | - | 23 |
| XVI. | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | I-l | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | VERGİ VARLIĞI | I-o | 230 | - | 230 | 178 | - | 178 |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 230 | - | 230 | 178 | - | 178 |
| XVIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | I-p | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Durdurulan faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. | DİĞER AKTİFLER | I-r | 926 | - | 926 | 756 | - | 756 |
| | | | | | | | | |
| | AKTİF TOPLAMI | | 108.884 | 72.784 | 181.668 | 90.494 | 98.269 | 188.763 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

## 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
## KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

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

### I. BİLANÇO (Devamı)

| | | | Cari Dönem 31 Aralık 2017 | | | Önceki Dönem 31 Aralık 2016 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | PASİF KALEMLER | Dipnot (V.Bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | MEVDUAT | II-a | 44.440 | 26.454 | 70.894 | 30.185 | 28.167 | 58.352 |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | 221 | 1.381 | 1.602 | 322 | 995 | 1.317 |
| 1.2 | Diğer | | 44.219 | 25.073 | 69.292 | 29.863 | 27.172 | 57.035 |
| II. | ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | II-b | - | - | - | - | - | - |
| III. | ALINAN KREDİLER | II-c | - | 39.312 | 39.312 | - | 63.788 | 63.788 |
| 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 Fonlar | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | MUHTELİF BORÇLAR | | 1.008 | 1.260 | 2.268 | 1.049 | 1.783 | 2.832 |
| VIII. | DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | II-d | 995 | - | 995 | 865 | 931 | 1.796 |
| 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 | 2.458 | - | 2.458 | 2.606 | - | 2.606 |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 599 | - | 599 | 910 | - | 910 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 709 | - | 709 | 636 | - | 636 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 1.150 | - | 1.150 | 1.060 | - | 1.060 |
| XIII. | VERGİ BORCU | II-h | 716 | - | 716 | 909 | - | 909 |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 716 | - | 716 | 909 | - | 909 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XV. | SERMAYE BENZERİ KREDİLER | | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | ÖZKAYNAKLAR | | 65.025 | - | 65.025 | 58.480 | - | 58.480 |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | II-k | 30.000 | - | 30.000 | 30.000 | - | 30.000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | (74) | - | (74) | (2) | - | (2) |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | II-k | - | - | - | 72 | - | 72 |
| 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. 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 | | (74) | - | (74) | (74) | - | (74) |
| 16.3 | Kar Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4 | Kar veya Zarar | | 35.099 | - | 35.099 | 28.482 | - | 28.482 |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kar/Zararı | | 28.482 | - | 28.482 | 23.712 | - | 23.712 |
| 16.4.2 | Dönem Net Kar /Zararı | | 6.617 | - | 6.617 | 4.770 | - | 4.770 |
| | | | | | | | | |
| | PASİF TOPLAMI | | 114.642 | 67.026 | 181.668 | 94.094 | 94.669 | 188.763 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

## 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
## KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

### II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| | | | Cari Dönem 31 Aralık 2017 | | | Önceki Dönem 31 Aralık 2016 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | NAZIM HESAPLAR | Dipnot (V.Bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A. | BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 1.099 | 17.052 | 18.151 | 139.283 | 47.261 | 186.544 |
| I. | GARANTİ ve KEFALETLER | III-a | 1.099 | 17.052 | 18.151 | 1.001 | 25.090 | 26.091 |
| 1.1. | Teminat Mektupları | | 1.099 | 4.603 | 5.702 | 1.001 | 6.024 | 7.025 |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | | 1.099 | 4.603 | 5.702 | 1.001 | 6.024 | 7.025 |
| 1.2. | Banka Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler | | - | 12.449 | 12.449 | - | 19.066 | 19.066 |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler | | - | 12.449 | 12.449 | - | 19.066 | 19.066 |
| 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 | | - | - | - | 138.282 | 22.171 | 160.453 |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | 22.171 | 22.171 |
| 2.1.1. | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | 22.171 | 22.171 |
| 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 | | - | - | - | - | - | - |
| 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 | | - | - | - | 138.282 | - | 138.282 |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | 138.282 | - | 138.282 |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 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) | | 68.667 | 164.108 | 232.775 | - | 77.289 | 77.289 |
| IV. | EMANET KIYMETLER | | 7.698 | 5.991 | 13.689 | - | 77.289 | 77.289 |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | 5.167 | 4.689 | 9.856 | - | - | - |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 2.531 | 1.302 | 3.833 | - | - | - |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler | | - | - | - | - | 77.289 | 77.289 |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. | REHİNLİ KIYMETLER | | 60.969 | 158.117 | 219.086 | - | - | - |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | 42.842 | 101.538 | 144.380 | - | - | - |
| 5.3. | Emtia | | 10.856 | - | 10.856 | - | - | - |
| 5.4. | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | 7.271 | 56.579 | 63.850 | - | - | - |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | - | - | - | - | - | - |
| | BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 69.766 | 181.160 | 250.926 | 139.283 | 124.550 | 263.833 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

## 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
## KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI

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

### III. GELİR TABLOLARI

| | GELİR TABLOSU | Dipnot (V. Bölüm) | Cari Dönem 31 Aralık 2017 | Önceki Dönem 31 Aralık 2016 |
|---|---|---|---|---|
| I. | FAİZ GELİRLERİ | IV-a | 13.053 | 9.949 |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 5.663 | 4.979 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 246 | 126 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 6.737 | 4.457 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | - | - |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 406 | 385 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | - | - |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 406 | 385 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | - | - |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 1 | 2 |
| II. | FAİZ GİDERLERİ | IV-b | 2.834 | 1.466 |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 2.414 | 1.275 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 35 | 191 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | - | - |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 385 | - |
| III. | NET FAİZ GELİRİ [ I - II ] | | 10.219 | 8.483 |
| IV. | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ | | 1.079 | 1.045 |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 1.129 | 1.083 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 165 | 219 |
| 4.1.2 | Diğer | | 964 | 864 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 50 | 38 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | | 50 | 38 |
| V. | TEMETTÜ GELİRLERİ | | - | - |
| VI. | TİCARİ KAR/ZARAR (Net) | IV-d | 1.122 | 2.412 |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı | | 152 | - |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar | | 7 | - |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı | | 963 | 2.412 |
| VII. | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | IV-e | 756 | 189 |
| VIII. | FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 13.176 | 12.129 |
| IX. | KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | IV-f | - | 307 |
| X. | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | IV-g | 4.913 | 5.419 |
| XI. | NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X) | | 8.263 | 6.403 |
| XII. | BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - |
| XIII. | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR | | - | - |
| XIV. | NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI | | - | - |
| XV. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV) | IV-i | 8.263 | 6.403 |
| XVI. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-) | IV-h | 1.646 | 1.633 |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı (-) | | 1.671 | 1.644 |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | (25) | (11) |
| XVII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI) | | 6.617 | 4.770 |
| 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 KAR VE ZARARI (XVI+XVII) | | 6.617 | 4.770 |
| | Hisse Başına Kâr/Zarar (1.000 TL nominal için TL olarak) | | 0,0221 | 0,0159 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

| | ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | Cari Dönem 31 Aralık 2017 | Önceki Dönem 31 Aralık 2016 |
|---|---|---|---|
| I. | MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | - | 277 |
| I. | 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 | - | (35) |
| IX. | DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | - | (48) |
| X. | DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | - | 194 |
| XI. | DÖNEM KÂRI/ZARARI | 6.617 | 4.770 |
| 11.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | - | - |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.4 | Diğer | 6.617 | 4.770 |
| | | | |
| XII. | DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI) | 6.617 | 4.964 |

# HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
## KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

## V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2016 | Dipnot (V. Bölüm | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı/ (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı) | Menkul Değer Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F. | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| I. | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 30.000 | - | - | - | - | - | - | (46) | 3.725 | 19.987 | (150) | - | - | - | - | 53.516 |
| | Dönem İçindeki Değişimler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| II. | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 222 | - | - | - | - | 222 |
| 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 İhracı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | (28) | - | - | - | - | - | - | - | (28) |
| XVII. | Dönem Net Kârı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.770 | - | - | - | - | - | - | 4.770 |
| XVIII. | Kâr Dağıtımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | (3.725) | 3.725 | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | V-c | - | - | - | - | - | - | - | - | (3.725) | 3.725 | - | - | - | - | - | - |
| | Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) | | 30.000 | - | - | - | - | - | - | (74) | 4.770 | 23.712 | 72 | - | - | - | - | 58.480 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

## 31 ARALIK 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 31 Aralık 2017 | Dipnot (V. Bölüm) | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı/ (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı) | Menkul Değer Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F. | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| I. | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 30.000 | - | - | - | - | - | - | (74) | 4.770 | 23.712 | 72 | - | - | - | - | 58.480 |
| | Dönem İçindeki Değişimler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| II. | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (72) | - | - | - | - | (72) |
| 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 İhracı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | Dönem Net Kârı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 6.617 | - | - | - | - | - | - | 6.617 |
| XVIII. | Kâr Dağıtımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | (4.770) | 4.770 | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | V-c | - | - | - | - | - | - | - | - | (4.770) | 4.770 | - | - | - | - | - | - |
| | Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) | | 30.000 | - | - | - | - | - | - | (74) | 6.617 | 28.482 | - | - | - | - | - | 65.025 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

## 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
## KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

## VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | NAKİT AKIŞ TABLOSU | Dipnot (V. Bölüm) | Cari Dönem 31 Aralık 2017 | Önceki Dönem 31 Aralık 2016 |
|---|---|---|---|---|
| A. | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| 1.1 | Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 11.295 | 6.107 |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 12.744 | 9.387 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (2.760) | (1.416) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 1.129 | 1.083 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 756 | 189 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 53 | 22 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (2.918) | (2.162) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (1.626) | (932) |
| 1.1.9 | Diğer | VI-b | 3.917 | (64) |
| 1.2 | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | (14.542) | 64.745 |
| 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'lerda Net (Artış)/Azalış | | - | - |
| 1.2.3 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış | | (1.850) | (4.027) |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış | | 1.756 | (2.455) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış | | (179) | 1.134 |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış) | | (9.208) | 9.911 |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış) | | 21.718 | 14.039 |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış) | | (24.518) | 44.738 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış) | VI-b | (2.261) | 1.405 |
| I. | **Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan)/Sağlanan Net Nakit** | | **(3.247)** | **70.852** |
| B. | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| II. | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **7.317** | **(2.516)** |
| 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 | | (53) | (112) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | - | - |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | (32) | (2.399) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | 7.402 | - |
| 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** | | - | - |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | - | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 | Diğer | | - | - |
| IV. | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | VI-b | **(2.910)** | **(7.975)** |
| V. | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)** | | **1.160** | **60.361** |
| VI. | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | VI-a | **114.811** | **54.450** |
| VII. | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)** | VI-a | **115.971** | **114.811** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

## 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
## KONSOLİDE OLMAYAN KÂR DAĞITIM TABLOLARI

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

### VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

| | KÂR DAĞITIM TABLOSU | Cari Dönem 31 Aralık 2017 | Önceki Dönem 31 Aralık 2016 |
|---|---|---|---|
| I. | DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI | | |
| 1.1 | DÖNEM KÂRI | 8.263 | 6.403 |
| 1.2 | ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER | (1.646) | (1.633) |
| 1.2.1 | Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | (1.671) | (1.644) |
| 1.2.2 | Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
| 1.2.3 | Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (*) | 25 | 11 |
| A. | NET DÖNEM KÂRI | 6.617 | 4.770 |
| 1.3 | GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI | - | - |
| 1.4 | BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE | - | - |
| 1.5 | BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR | - | - |
| B. | DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI | 6.617 | 4.470 |
| 1.6 | ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ | - | - |
| 1.6.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.3 | Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.6.4 | Kâra İştiraklı Tahvillere | - | - |
| 1.6.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.7 | PERSONELE TEMETTÜ | - | - |
| 1.8 | YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ | - | - |
| 1.9 | ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ | - | - |
| 1.9.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.3 | Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.9.4 | Kâra İştiraklı Tahvillere | - | - |
| 1.9.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.10 | İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE | - | - |
| 1.11 | STATÜ YEDEKLERİ | - | - |
| 1.12 | OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | - | - |
| 1.13 | DİĞER YEDEKLER | - | - |
| 1.14 | ÖZEL FONLAR | - | - |
| II. | YEDEKLERDEN DAĞITIM | - | - |
| 2.1 | DAĞITILAN YEDEKLER | - | - |
| 2.2 | İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER | | |
| 2.3 | ORTAKLARA PAY | - | - |
| 2.3.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.3 | Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 2.3.4 | Kâra İştiraklı Tahvillere | - | - |
| 2.3.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 2.4 | PERSONELE PAY | - | - |
| 2.5 | YÖNETİM KURULUNA PAY | - | - |
| III. | HİSSE BAŞINA KÂR | - | - |
| 3.1 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | 0,000221 | 0.000159 |
| 3.2 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | 0,0221 | 0,0159 |
| 3.3 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.4 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |
| IV. | HİSSE BAŞINA TEMETTÜ | - | - |
| 4.1 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.2 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |
| 4.3 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.4 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |

(*) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar kar dağıtımına konu edilmeyecek ertelenmiş vergi gelirıdır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## VII. YABANCI ŞUBE'NİN MERKEZİ'NİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI

| BİLANÇO | 31 Aralık 2017 (Bin USD) | 31 Aralık 2016 (Bin USD) |
|---|---|---|
| | | |
| **AKTİFLER** | | |
| Kasa ve Merkez Bankası | 2.228.303 | 2.159.431 |
| Diğer Bankalar | 369.546 | 416.231 |
| Finansal Kuruluşlara Verilen Borçlar | 307.021 | 298.539 |
| Yatırımlar | 12.541.028 | 12.175.683 |
| Krediler | 7.711.683 | 6.778.530 |
| Diğer Aktifler | 672.460 | 541.387 |
| Sabit Kıymetler | 568.687 | 326.829 |
| Ertelenmiş Vergi Aktifi | - | - |
| **Aktif Toplamı** | **24.308.728** | **22.696.630** |
| | | |
| **PASİFLER** | | |
| Muhtelif Borçlar | 305.679 | 282.528 |
| Finansal Kuruluşlardan Alınan Borçlar | 3.602.724 | 3.004.302 |
| Mevduat ve Diğer Hesaplar | 18.103.475 | 17.080.301 |
| Sermaye Benzeri Krediler | 90.511 | 90.547 |
| Finansal Kiralama Borçları | - | - |
| Diğer Pasifler | 487.523 | 406.268 |
| Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü | 8.797 | 55.163 |
| **Toplam** | **22.598.709** | **20.919.109** |
| | | |
| **ÖZKAYNAKLAR** | | |
| Ödenmiş Sermaye | **132.846** | 132.846 |
| Yedekler | 473.354 | 434.338 |
| Dağıtılmamış Karlar | 879.446 | 961.285 |
| Azınlık Payları | 31.583 | 31.116 |
| Yeniden Değerleme Değer Artışı - Vergi Sonrası | 192.790 | 217.936 |
| **Özkaynaklar Toplamı** | **1.710.019** | **1.777.521** |
| **Pasif Toplamı** | **24.308.728** | **22.696.630** |

## VII. YABANCI ŞUBE'NİN MERKEZİ'NİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI (Devamı)

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2017 | 1 Ocak - 31 Aralık 2016 |
|---|---|---|
| **GELİR TABLOSU** | **(Bin USD)** | **(Bin USD)** |
| **Kazanılan Marj / Getiri / Faiz** | 1.340.464 | 1.277.783 |
| **Ödenen Marj / Getiri / Faiz** | 588.158 | 535.586 |
| Net Marj / Faiz Geliri | 752.306 | 742.197 |
| Donuk Krediler ve Krediler Karşılığı - Net | (449) | 4.448 |
| Bilanço Dışı Yükümlülükler Karşılığı | (4.816) | (201) |
| Yatırımların Değerinde Azalma Karşılığı | 4.219 | 2.252 |
| Doğrudan Zarar Yazılan Şüpheli Alacaklar | - | - |
| Toplam | (1.046) | 6.499 |
| Karşılık Ayrıldıktan Sonra Net Marj / Faiz Geliri | 753.352 | 735.698 |
| **Marj / Faiz Dışı Getiri** | | |
| Ücret. Komisyon ve Aracılık Geliri | 176.775 | 172.314 |
| Temettü Geliri | 11.045 | 11.651 |
| İştirakler Kar Payı ve Ortak Girişimler | 18.583 | 34.126 |
| Menkul Kıymet Satışlarından Gelirler | 70.986 | 48.378 |
| Alım-Satım Amaçlı Menkul Kıymetlere İlişkin Gerçekleşmemiş Gelir/(Zarar) | (664) | (109) |
| Kambiyo İşlemlerinden Elde Edilen Gelir | 13.758 | 12.673 |
| Diğer Gelirler | 7.379 | 5.662 |
| Toplam | 297.862 | 284.695 |
| Toplam Marj / Faiz Dışı Getiri | 1.051.214 | 1.020.393 |
| **Marj / Faiz Dışı Gider** | | |
| İşletme Giderleri | 561.270 | 496.210 |
| Diğer Karşılıklar / Zarar Yazılan Kalemler - Net | 4.498 | 1.577 |
| Diğer Giderler | 284 | 963 |
| Çalışanlar Yardım Fonu | 9.415 | 9.722 |
| Toplam Marj / Faiz Dışı Gider | 575.467 | 508.472 |
| **Vergi Öncesi Kar** | **475.747** | **511.921** |
| **Vergi** | | |
| - Cari Dönem | 167.732 | 175.049 |
| - Önceki Yıllar | 17.277 | 20.133 |
| - Ertelenmiş | 1.841 | 6.948 |
| Toplam | 186.850 | 202.130 |
| **Vergi Sonrası Kar** | **74.102** | **309.791** |
| | | |
| Sermayedarlar | 70.904 | 308.558 |
| Azınlık Payları | 3.198 | 1.233 |
| | | |

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Şube yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXVIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki önemli bir unsur, hem aktif hem de pasif tarafın paralel seyir izlemesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamaları bu amaçla kullanılmaktadır.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu, belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Şube gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

### III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

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

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Şube'nin ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

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.

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

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, etkin faiz oranı yöntemi kullanılan riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler vadeye kalan süre içerisinde iskonto edilerek gelir tablosuna yansıtılır.

Diğer taraftan bazı türev işlemler, ekonomik olarak Şube için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal araçlar olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

### V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir. Şube, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

### 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.

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### 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 yatırımlar" 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 satın alma 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.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun 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 varlıklar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm IV no'lu dipnotta türev finansal varlıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

**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 oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Şube, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### c) Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan, ilk muhasebeleştirme sırasında alım satım olarak sınıflandırılmayan, kayıtlarda satılmaya hazır olarak gösterilmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlardan kazanılan faizler faiz geliri olarak gelir tablosuna 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.

#### d) Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

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

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.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiş; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

### VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Şube her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin bulunması durumunda, Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 39) prensipleri uygulamak suretiyle ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta kredi ve 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, veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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 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 gelir reeskontu hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Şube'nin herhangi bir satış ve geri alış ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır.

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

Şube'nin durdurulan faaliyeti, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları ve bu varlıklara ilişkin borçları bulunmamaktadır.

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

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 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

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibariyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

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

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Şube, muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "Doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilmektedir.

### 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. Arazi ve arsalar için sınırsız ömürleri olması sebebi ile amortisman ayrılmamaktadır.

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

| | |
|---|---|
| Binalar | 50 yıl |
| Nakil Araçları | 5 yıl |
| Diğer maddi duran varlıklar | 3-36 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, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

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

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Şube'nin finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetleri bulunmamaktadır.

Şube, "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

### 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 ilkesi" 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. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

### XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Şube emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Bu dönem hesaplamalarına uygulanan iskonto oranı %2,30'dur (31 Aralık 2016: %1,85).

Şube çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

Şube'nin 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

## XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu, pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere, 21 Haziran 2006 tarihinde Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere %20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) 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 pasifte özel bir fon hesabında 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 ödenecek yapılacak vergi tarhiyatı nedeniyle 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.

***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.

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı olarak 2018, 2019 ve 2020 yıllarında tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden %22, 2021 ve sonrasında tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden ise %20 kullanılmıştır (2016: %20)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLÂVE AÇIKLAMALAR

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal varlıklara ilişkin yükümlülükler rayiç değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

### XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır.

Şube'nin bilanço tarihinden sonra ilân edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

### XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Şube'nin aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

### XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Şube'nin yatırım indirimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

### XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faaliyet alanı, Şube'nin tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

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

**Şube'nin faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:**

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

| Cari Dönem | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer | Şubenin Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|---|
| Faaliyet Gelirleri | 75 | 5.029 | 154 | 3.005 | 8.263 |
| Dağıtılamayan Giderler | - | - | - | - | - |
| **Faaliyet Geliri** | **75** | **5.029** | **154** | **3.005** | **8.263** |
| Faaliyet Kârı | 75 | 5.029 | 154 | 3.005 | 8.263 |
| Vergi Öncesi Kâr | - | - | - | - | 8.263 |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | - | (1.646) |
| **Dönem Net Kârı** | | | | | **6.617** |
| | | | | | |
| Bölüm Varlıkları | 1.758 | 48.749 | 129.000 | 2.161 | 181.668 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | - | - |
| **Toplam Varlıklar** | **1.758** | **48.749** | **129.000** | **2.161** | **181.668** |
| | | | | | |
| Bölüm Yükümlülükleri | - | 70.894 | 39.312 | 6.437 | 116.643 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 65.025 | 65.025 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **-** | **70.894** | **39.312** | **71.462** | **181.668** |

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

| Önceki Dönem | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer | Şubenin Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|---|
| Faaliyet Gelirleri | - | 10.388 | 385 | 1.356 | 12.129 |
| Dağıtılamayan Giderler | - | - | - | - | - |
| **Faaliyet Geliri** | - | **10.388** | **385** | **1.356** | **12.129** |
| Faaliyet Kârı | - | 4.701 | 385 | 1.317 | 6.403 |
| Vergi Öncesi Kâr | - | - | - | - | 6.403 |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | - | (1.633) |
| **Dönem Net Kârı** | - | - | - | - | **4.770** |
| | | | | | |
| Bölüm Varlıkları | 335 | 178.027 | 8.385 | 2.016 | 188.763 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | - | - |
| **Toplam Varlıklar** | **335** | **178.027** | **8.385** | **2.016** | **188.763** |
| | | | | | |
| Bölüm Yükümlülükleri | 4.841 | 53.511 | 63.788 | 8.143 | 130.048 |
| Özkaynaklar | - | - | - | - | 58.480 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **4.841** | **53.511** | **63.788** | **8.143** | **188.763** |

### XXIV. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

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

### XXV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

| | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 |
|---|---|---|
| Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr/(Zarar) | 6.617 | 4.770 |
| Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin) | 30.000 | 30.000 |
| **Hisse Başına Kâr (1.000 nominal karşılığı TL tutarı ile gösterilmiştir)** | **221** | **159** |

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra 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.

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XXVI. İLİŞKİLİ TARAFLAR

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. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no'lu dipnotta gösterilmiştir.

### XXVII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif deposu ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları, ters repo alacakları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

### XXVIII. SINIFLANDIRMALAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

### XXIX. TFRS 9 FİNANSAL ARAÇLAR STANDARDINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TFRS 9 kapsamında olan tüm finansal varlıkların, ilk muhasebeleştirme sonrasında, itfa edilmiş maliyeti veya gerçeğe uygun değeri üzerinden muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Özellikle, sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmeyi amaçlayan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile, yalnızca anapara ve anapara bakiyesine ilişkin kar payı ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına sahip borçlanma araçları, sonraki muhasebeleştirmede genellikle itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. Hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek, hem de finansal varlığı satmak amacıyla elde tutan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan borçlanma araçlarının genel olarak gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür. Diğer tüm borçlanma araçları ve özkaynak araçları, sonraki hesap dönemlerinin sonunda gerçeğe uygun değerleriyle ölçülür. Ayrıca, TFRS 9 uyarınca işletmeler, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimlerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilirler.

Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Şube sınıflandırma ve ölçüm ve değer düşüklüğü gerekliliklerini, 1 Ocak 2018 tarihindeki açılış bilançosunda karşılaştırma dönemlerinde herhangi bir düzeltme yapmadan açılış özkaynak tutarlarına yansıtarak uygulayacaktır.

Sözleşmeye dayalı nakit akım özelliklerinin ve iş modellerinin 1 Ocak 2018'deki beraber uygulanması sonucunda, TMS 39'daki mevcut sınıflandırmaya kıyasla, finansal varlıkların sınıflandırılmasında önemli bir farklılığın ortaya çıkması beklenmemektedir.

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XXX. TFRS 9 FİNANSAL ARAÇLAR STANDARDINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü:

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin kar payı ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenecektir.

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

Değer düşüklüğü:

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlayacaktır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibariyle Üçüncü Bölüm VII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilecektir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılacaktır:

Aşama 1: İlk muhasebeleştirmeden bir sonraki raporlama dönemine kadar kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük kredi riski olan finansal araçları kapsar. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 2: İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıkları kapsar. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 3: Raporlama tarihinde değer düşüklüğü için tarafsız kanıtın olduğu finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Şube, TFRS 9 standardına göre beklenen kredi zararlarının ölçülmeye başlamasıyla birlikte özkaynaklarında önemli bir değişiklik olmayacağını değerlendirmektedir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YONETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Şube'nin 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 65.381 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %40,18'dir. 31 Aralık 2016 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 59.371 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %46,02'dir. Şube'nin sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

| | Tutar | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar* |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 30.000 | - |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Yedek akçeler | - | - |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | - | - |
| Kar | 35.099 | - |
| Net Dönem Karı | 6.617 | - |
| Geçmiş Yıllar Karı | 28.482 | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | 65.099 | - |
| **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 | 74 | - |
| 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 | 12 | 20 |
| 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 | 230 | - |
| 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 | - | - |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

| | Tutar | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar* |
|---|---|---|
| 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** | **316** | - |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **64.782** | - |
| **İLAVE ANA SERMAYE** | | - |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | - | - |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | | |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | - | - |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **64.782** | - |
| **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) | 599 | - |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **599** | - |
| **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 katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| **Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | - | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **599** | - |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **65.381** | - |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

| | Tutar | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar* |
|---|---|---|
| **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) | 65.381 | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 162.700 | - |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 39,82 | - |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 39,82 | - |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 40,18 | - |
| **TAMPONLAR** | | |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı | - | - |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 0,625 | - |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0,625 | - |
| 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) | 599 | - |
| 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 | - | - |

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 30.000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - |
| Yedek akçeler | - |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | - |
| Kar | 28.482 |
| Net Dönem Karı | 4.770 |
| Geçmiş Yıllar Karı | 23.712 |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **58.482** |
| **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 | (2) |
| 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 | 14 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **12** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **58.470** |
| **İLAVE ANA SERMAYE** | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | - |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | - |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | 9 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | **9** |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | - |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **58.461** |
| **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) | 910 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **910** |
| **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 katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| **Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **910** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **59.371** |

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** | 59.371 |
| 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) | 59.371 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 129.025 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 45,32 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 45,31 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 46,02 |
| **TAMPONLAR** | |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı | - |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 0,625 |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0,625 |
| 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) | - |
| 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 | - |

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY) | 10.547 | 8.120 |
| Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY) | 1.025 | 1.045 |
| Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) | 1.444 | 1.157 |
| Özkaynak | **65.381** | **59.371** |
| **Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)** | **40,18** | **46,02** |
| **Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)** | **39,82** | **45,31** |
| **Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)** | **39,82** | **45,32** |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

**a) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**b) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar:**

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi riski, Şube'nin ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Şube ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder. Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Şube'nin gerekli görmesine bağlı olarak söz konusu limitler Genel Müdürlük onayı alınmak suretiyle değiştirilebilmektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır.

Şube kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, firmanın finansal durumu ve kredinin türüne göre nakit teminatlar, banka garantisi, gayrimenkul ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri veya diğer kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınmaktadır.

Şube'nin, dış ticaret finansmanı, işletme sermayesi kredisi ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemleri mevcuttur . Bu kapsamda Şube, yurtiçi ve yurtdışında yerleşik Banka ve diğer Finansal Kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle limit tahsis etmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşları değerlendirmeye tabi tutmaktadır.

Şube'nin toplam nakdi krediler portföyünün %100'ü 27 adet müşterisinden olan alacağından oluşmaktadır. Şube'nin toplam gayri nakdi krediler portföyünün %100'ü 19 müşterisine ve 5 adet yurtdışı banka adına verilen garantilerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Şube tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 599 TL'dir (31 Aralık 2016: 910 TL).

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

| Risk Sınıfları | Cari Dönem Risk Tutarı (*) | Ortalama Risk Tutarı (*)(**) |
|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 19.769 | 18.726 |
| 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 | 108.591 | 87.848 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 61.932 | 64.532 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlan-dırılmış alacaklar | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - |
| 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 | 4.357 | 11.601 |

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

(**) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

**Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### a) Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil (*):

| | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarında Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 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 | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | 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 | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Cari Dönem | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. Yurtiçi | 19.769 | - | - | - | - | 104.181 | 54.099 | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.357 | 182.406 |
| 2. Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | - | - | - | 4.410 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.410 |
| 3. OECD Ülkeleri (**) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | - | 127 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 127 |
| 5. ABD, Kanada | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6. Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | - | 7.706 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7.706 |
| 7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8. Dağıtılmamış Varlıklar /Yükümlülükler(***) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 Toplam | 19.769 | - | - | - | - | 108.591 | 61.932 | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.357 | 194.649 |

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

| | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 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 | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | 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 | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. Yurtiçi | 20.805 | - | - | - | - | 65.666 | 59.650 | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.287 | 151.408 |
| 2. Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | - | - | - | 24.127 | 15 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 24.142 |
| 3. OECD Ülkeleri (**) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | 12.537 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 12.537 |
| 5. ABD, Kanada | - | - | - | - | - | 2.741 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.741 |
| 6. Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | - | 7.573 | - | - | - | - | - | - | - | - | 7.405 | 14.978 |
| 7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8. Dağıtılmamış Varlıklar /Yükümlülükler(***) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.Toplam | 20.805 | - | - | - | - | 105.071 | 67.238 | - | - | - | - | - | - | - | - | 12.692 | 205.806 |

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### b) Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (*):

| Cari Dönem<br>Sektörler/Karşı Taraflar | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 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 | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | 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 | TP | YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tarım | - | - | - | - | - | - | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| Sanayi | - | - | - | - | - | - | 8.752 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6.821 | 1.931 | 8.752 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | 1.367 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.367 | 1.367 |
| İmalat Sanayi | - | - | - | - | - | - | 7.356 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6.821 | 535 | 7.356 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | 29 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 29 | 29 |
| İnşaat | - | - | - | - | - | - | 5.390 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.898 | 1.492 | 5.390 |
| Hizmetler | 19.769 | - | - | - | - | 108.591 | 46.032 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 94.734 | 79.658 | 174.392 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | 18.612 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 11.763 | 6.849 | 18.612 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | 342 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 342 | - | 342 |
| Mali Kuruluşlar | 19.769 | - | - | - | - | 108.591 | 26.561 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 82.120 | 72.801 | 154.921 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 194 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 194 | - | 194 |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | 323 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 315 | 8 | 323 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | 1.758 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.357 | 5.811 | 304 | 6.115 |
| Toplam | 19.769 | - | - | - | - | 108.591 | 61.932 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.357 | 111.264 | 83.385 | 194.649 |

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

| Önceki Dönem<br>Sektörler/Karşı Taraflar | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 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 | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | 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 | TP | YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tarım | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sanayi | - | - | - | - | - | - | 14.222 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10.682 | 3.540 | 14.222 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | - | - | - | - | - | - | 14.222 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10.682 | 3.540 | 14.222 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İnşaat | - | - | - | - | - | - | 5.922 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.677 | 1.245 | 5.922 |
| Hizmetler | 20.805 | - | - | - | - | 105.071 | 46.128 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 70.604 | 101.400 | 172.004 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | 14.241 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8.069 | 6.172 | 14.241 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 262 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 262 | 262 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | 342 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 342 | - | 342 |
| Mali Kuruluşlar | 20.805 | - | - | - | - | 105.071 | 30.863 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 61.773 | 94.966 | 156.739 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | 420 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 420 | - | 420 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | 966 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 12.692 | 5.869 | 7.789 | 13.658 |
| Toplam | 20.805 | - | - | - | - | 105.071 | 67.238 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 12.692 | 91.832 | 113.974 | 205.806 |

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### c) Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı :

| | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Cari dönem | 1 Ay | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 yıl üzeri |
| Risk Sınıfları: | | | | | |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 19.769 | - | - | - | - |
| 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 | 108.591 | - | - | - | - |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | 31.192 | 19.036 | 4.649 | 6.030 | 1.025 |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | - | - | - | - | - |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - | - | - | - |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 4.357 | - | - | - | - |

| | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Önceki dönem | 1 Ay | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 yıl üzeri |
| Risk Sınıfları: | | | | | |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 20.805 | - | - | - | - |
| 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 | 105.071 | - | - | - | - |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | 40.293 | 12.780 | 1.784 | 11.739 | 642 |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | - | - | - | - | - |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - | - | - | - |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 4.307 | - | - | - | 8.385 |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### a) Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem - 31 Aralık 2017 | Ticari Krediler | Tüketici Kredileri | Kredi Kartları | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Standart Nitelikli Krediler | 48.432 | 1.758 | - | 50.190 |
| Yakın İzlemedeki Krediler | 317 | - | - | 317 |
| Takipteki Krediler | 2.618 | - | - | 2.618 |
| Özel Karşılık (-) | 2.618 | - | - | 2.618 |
| **Toplam** | **48.749** | **1.758** | **-** | **50.507** |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2016 | Ticari Krediler | Tüketici Kredileri | Kredi Kartları | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Standart Nitelikli Krediler | 47.298 | 335 | - | 47.633 |
| Yakın İzlemedeki Krediler | 4.464 | - | - | 4.464 |
| Takipteki Krediler | 2.671 | - | - | 2.671 |
| Özel Karşılık (-) | 2.671 | - | - | 2.671 |
| **Toplam** | **51.762** | **335** | **-** | **52.097** |

#### b) Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

| Risk Ağırlığı | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %1250 | Özkaynaklardan İndirilenler |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 3.990 | - | 67.757 | 9.233 | - | 113.669 | - | - | - | - |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 3.990 | - | 67.757 | 9.233 | - | 113.669 | - | - | - | - |

#### c) Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

| | Krediler | | | |
|---|---|---|---|---|
| Önemli Sektörler/Karşı taraflar | Değer Kaybına Uğramış | Tahsili Gecikmiş | Değer Ayarlamaları | Karşılıklar |
| | | | | |
| Tarım | - | - | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - |
| Sanayi | 2.352 | - | - | 2.352 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | 2.352 | - | - | 2.352 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - |
| İnşaat | - | - | - | - |
| Hizmetler | 266 | - | - | 266 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - |
| Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | 266 | - | - | 266 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2.618** | **-** | **-** | **2.618** |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

**d) Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:**

| Cari Dönem | Açılış Bakiyesi | Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları | Karşılık İptalleri | Değer Ayarlamalar | Kapanış Bakiyesi |
|---|---|---|---|---|---|
| Özel Karşılıklar | 2.671 | - | (53) | - | 2.618 |
| Genel Karşılıklar | 910 | - | (311) | - | 599 |

| Önceki Dönem | Açılış Bakiyesi | Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları | Karşılık İptalleri | Değer Ayarlamalar | Kapanış Bakiyesi |
|---|---|---|---|---|---|
| Özel Karşılıklar | 2.693 | - | (22) | - | 2.671 |
| Genel Karşılıklar | 603 | 307 | - | - | 910 |

**e) Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar için alınan teminatların rayiç değer tahmini**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

### III. DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA DAHİL EDİLEN RİSKLER

24 Aralık 2015 tarihli BDDK kararı uyarınca 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere bankaların Türkiye pozisyonları için döngüsel tampon oranı %0 olarak dikkate alınmıştır.

### IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Şube'nin maruz kaldığı 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:**

| | Avro | | ABD Doları | | 100 Yen | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 |
| **31 Aralık 2017/ 2016 Günü Döviz Alış Kuru** | **4,5155** | **3,7099 TL** | **3,7719** | **3,5192 TL** | **3,3421** | **3,0025 TL** |
| 1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 4,5155 | 3,6939 TL | 3,7719 | 3,5318 TL | 3,3421 | 3,0264 TL |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 4,5478 | 3,6901 TL | 3,8104 | 3,5329 TL | 3,3694 | 2,9961 TL |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 4,5385 | 3,6711 TL | 3,8197 | 3,5135 TL | 3,3659 | 2,9883 TL |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 4,5116 | 3,6639 TL | 3,8029 | 3,5041 TL | 3,3482 | 2,9852 TL |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 4,5205 | 3,6647 TL | 3,8087 | 3,5077 TL | 3,3546 | 2,9809 TL |

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

| | Avro | | ABD Doları | | 100 Yen | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 |
| Aritmetik ortalama - 30 günlük | 4,5545 | 3,6817 TL | 3,8471 | 3,4902 TL | 3,3996 | 2,1308 TL |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

**Kur riskine duyarlılık**

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Şube'nin sahip olduğu döviz pozisyonunun, TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybettiği ve diğer tüm değişkenler sabit olduğu varsayıldığında, Şube'nin maruz kalacağı kur riskinin vergi etkisi dikkate alınmadan Şube'nin net kâr ve özkaynağında yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir.

| | 31 Aralık 2017 | | 31 Aralık 2016 | |
|---|---|---|---|---|
| | Gelir tablosu | Özkaynak (*) | Gelir tablosu | Özkaynak (*) |
| ABD Doları | 2.607 | 2.607 | 1.117 | 1.117 |
| Avro | (1.330) | (1.330) | 20 | 20 |
| Diğer para birimleri | 9 | 9 | 12 | 12 |
| **Toplam, net** | **1.286** | **1.286** | **1.149** | **1.149** |

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

**Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler:**

| | Avro | ABD Doları | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2017** | | | | |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 29 | 17.499 | - | 17.528 |
| Bankalar | 19.110 | 28.766 | 188 | 48.064 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Var. | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Krediler (*) | 10.068 | 4.225 | - | 14.293 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - |
| **Toplam Varlıklar (*)** | **29.207** | **50.490** | **188** | **79.885** |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 7 | 4 | 8 | 19 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 22.204 | 4.137 | 94 | 26.435 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 20.295 | 19.017 | - | 39.312 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | 1.260 | - | 1.260 |
| Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - |
| **Toplam Yükümlülükler (*)** | **42.506** | **24.418** | **102** | **67.026** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(13.299)** | **26.072** | **86** | **12.859** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| Gayrınakdi Krediler | 13.500 | 3.552 | - | 17.052 |
| **31 Aralık 2016** | | | | |
| Toplam Varlıklar (*) | 12.111 | 87.689 | 6.346 | 106.146 |
| Toplam Yükümlülükler (*) | 11.910 | 76.533 | 6.224 | 94.667 |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **201** | **11.156** | **122** | **11.479** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | 1.878 | 23.212 | - | 25.090 |

(*) 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. Bu nedenle 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bilançoda Türk Lirası sütununda yer alan 7.101 TL (31 Aralık 2016: 7.877 TL) kullandırılan dövize endeksli krediler yukarıdaki tabloya dahil edilmektedir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Şube'nin maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metod yöntemi kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık bazda yerine getirilmektedir.

**Şube'nin faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:**

**a) Şube'nin faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:**

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

| 31 Aralık 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 | 9.283 | - | - | - | - | 10.881 | 20.164 |
| Bankalar | 99.844 | - | - | - | - | 8.992 | 108.836 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 25.617 | 14.427 | 9.780 | 681 | - | - | 50.507 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | 2.161 | 2.160 |
| **Toplam Varlıklar (*)** | **125.463** | **14.427** | **9.780** | **681** | **-** | **31.317** | **181.668** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | 159 | 159 |
| Diğer Mevduat | 55.529 | 549 | 1.175 | - | - | 13.752 | 70.735 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 2.268 | 2.268 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 18.955 | 19.139 | 1.218 | - | - | 39.312 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | - | - | - | | 69.194 | 69.194 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **55.259** | **19.504** | **20.314** | **1.218** | **-** | **85.373** | **181.668** |
| **Bilançodaki Uzun Pozisyon** | **70.204** | - | - | - | - | - | **70.204** |
| **Bilançodaki Kısa Posizyon** | - | **(5.077)** | **(10.534)** | **(537)** | - | **(54.056)** | **(70.204)** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Pozisyon** | **70.204** | **(5.077)** | **(10.534)** | **(537)** | **-** | **(54.056)** | **-** |

(*) Ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
(**) Özkaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve diğer yabancı kaynaklar diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. 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 (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 11.343 | - | - | - | - | 9.741 | 21.084 |
| Bankalar | 87.689 | 11.679 | - | - | - | 5.813 | 105.181 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | | 921 | 7.464 | - | - | 8.385 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 19.158 | 17.665 | 14.629 | 645 | - | - | 52.097 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | 2.016 | 2.016 |
| **Toplam Varlıklar (*)** | **118.190** | **29.344** | **15.550** | **8.109** | **-** | **17.570** | **188.763** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | 9.367 | 9.367 |
| Diğer Mevduat | 37.411 | 773 | 89 | - | - | 10.712 | 48.985 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 2.832 | 2.832 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 49.332 | 12.784 | 1.672 | - | - | - | 63.788 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | - | - | - | - | 63.791 | 63.791 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **86.743** | **13.557** | **1.761** | **-** | **-** | **86.702** | **188.763** |
| | | | | | | | |
| **Bilançodaki Uzun Pozisyon** | **31.447** | **15.787** | **13.789** | **8.109** | **-** | **-** | **69.132** |
| **Bilançodaki Kısa Posizyon** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(69.132)** | **(69.132)** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Pozisyon** | **31.447** | **15.787** | **13.789** | **8.109** | **-** | **(69.132)** | **-** |

(*) Ertelenmiş vergi alacakları, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) Özkaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve diğer yabancı kaynaklar diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

**b) Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :**

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları basit faiz oranlarının anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

| 31 Aralık 2017 | AVRO (%) | ABD Doları (%) | Yen (%) | TL (%) |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | 1,00 | 1,08 | - | 12,76 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yan. Fin. Varlıklar (Net) | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 4,81 | 4,65 | - | 14,63 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 1,54 | 1,88 | - | 11,39 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1,20 | 2,61 | - | - |

| 31 Aralık 2016 | AVRO (%) | ABD Doları (%) | Yen (%) | TL (%) |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | 1,53 | 2,39 | - | 10,08 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yan. Fin. Varlıklar (Net) | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 4,15 | 3,32 | - | 9,30 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 1,71 | 1,45 | - | 7,10 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 0,51 | 0,89 | - | - |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

**c) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:**

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

Şube, riskin yönetimine uygun olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamakta, bilançosunun bütününe yönelik faiz oranı riskine ilişkin analizleri gerçekleştirmektedir. Yeni ürün ve hizmetler de Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Fazi Oranı Riski açısından değerlendirilmektedir.

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

| Para Birimi | Uygulanan Şok (+/- baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar |
|---|---|---|---|
| 1. TRY | (+)500 baz puan | (12) | %(0,02) |
| 2. TRY | (-)400 baz puan | 10 | %0,02 |
| 3. AVRO | (+)200 baz puan | (13) | %(0,02) |
| 4. AVRO | (-)200 baz puan | 14 | %0,02 |
| 5. ABD Doları | (+)200 baz puan | 2 | %0,03 |
| 6. ABD Doları | (-)200 baz puan | (2) | %(0,03) |
| **Toplam (Negatif Şoklar İçin)** | | **22** | **%0,03** |
| **Toplam (Pozitif Şoklar İçin)** | | **(23)** | **%(0,04)** |

### VI. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

### VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

**a) Şube'nin risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:**

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Şube likidite riskini, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ve Şube'nin risk iştahı ile uyumlu olacak şekilde yönetmekte ve likidite riskinden korunmak amacıyla yurtiçi bankalara yapılan plasmanları yurtdışından kullanılan kredilerle karşılamakta, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

**b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Şube ve Şube'nin ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:**

Likidite yönetimi Şube'nin müdürler kurulu tarafından tarafından üstlenilmektedir. Şube'nin bağlı bir ortaklığı bulunmamaktadır.

**c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Şube'nin fonlama stratejisine ilişkin bilgiler:**

Şube varlıklar ile kaynaklar arasında mümkün olan en az uyumsuzluk yaratacak şekilde büyümeyi hedeflemektedir. Şube, sahip olduğu güçlü sermaye yapısına ek olarak kullandığı fonları, varlıkların vade ve faiz yapısı ile eşleştirme ilkesi yanı sıra maliyet faktörlerini de dikkate alarak yönetmeyi hedeflemektedir.

**d) Şube'nin toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgiler:**

Şube toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, Avro ve ABD Doları cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar oluşturmaktadır.

Şube'nin TL likiditesi, yüksek kaliteli Türkiye Cumhuriyeti menkul kıymetlerine yatırım yapmak veya TL cinsi kurumsal kredileri fonlamak amacıyla kullanılmaktadır.

**e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:**

Şube, stratejisi gereği vade uyumsuzluğu riskini almamayı ve bu riski minimuma indirmeyi hedefler.

**f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar:**

Olası bir likidite sıkışıklığında yaşanacak nakit giriş ve çıkışları farklı vadelerde ürün bazında detaylandırılarak analiz edilmektedir.

**g) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler:**

Gelecekteki muhtemel finansal olaylar sebebiyle Şube'nin günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyması durumunda, Müdürler Kurulu gerekli aksiyonları almaktadır.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

| Cari Dönem 31 Aralık 2017 | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | | |
| 1 | Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar | | | 20.274 | 17.793 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 6.453 | 5.810 | 645 | 581 |
| 3 | İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 6.453 | 5.810 | 645 | 581 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 82.906 | 36.798 | 33.266 | 12.688 |
| 6 | Operasyonel mevduat | 19.407 | 19.407 | 4.852 | 4.852 |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 58.643 | 15.953 | 23.558 | 6.398 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 4.856 | 1.438 | 4.856 | 1.438 |
| 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 şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 17.923 | 16.823 | 3.443 | 3.333 |
| 16 | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **37.354** | **16.602** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 126.879 | 43.335 | 114.910 | 43.053 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | - | - | - | - |
| 20 | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **126.879** | **43.335** | **114.910** | **43.053** |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| 21 | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **20.274** | **17.793** |
| 22 | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **9.339** | **4.151** |
| 23 | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **217,10** | **428,68** |

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide 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.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

| Önceki Dönem 31 Aralık 2016 | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | | |
| 1 | Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar | | | 13.492 | 11.580 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 5.043 | 3.457 | 504 | 346 |
| 3 | İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 5.043 | 3.457 | 504 | 346 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 93.071 | 62.267 | 42.941 | 28.480 |
| 6 | Operasyonel mevduat | 36.455 | 36.455 | 9.114 | 9.114 |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 47.006 | 19.627 | 24.217 | 13.181 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 9.610 | 6.185 | 9.610 | 6.185 |
| 9 | Teminatlı borçlar | | | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | - | - | - | - |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | - | - | - | - |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalarda 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 şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 30.643 | 29.636 | 5.623 | 5.522 |
| 16 | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **49.068** | **34.348** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 97.237 | 40.580 | 88.178 | 40.493 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | - | - | - | - |
| 20 | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **97.237** | **40.580** | **88.178** | **40.493** |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| 21 | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **13.492** | **11.580** |
| 22 | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **12.267** | **8.587** |
| 23 | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **109,99** | **134,86** |

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide 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.

***Likidite Karşılama Oranı***

Cari dönem boyunca Şube'nin Likidite Karşılama Oranının en yüksek ve en düşük değerleri ile bu değerlerin gözlemlendiği haftalar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir:

| LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI | TP+YP | | YP | |
|---|---|---|---|---|
| | TARİH | ORAN (%) | TARİH | ORAN (%) |
| EN DÜŞÜK | 6 Ekim 2017 | 155,85 | 6 Ekim 2017 | 214,26 |
| EN YÜKSEK | 17 Kasım 2017 | 364,01 | 3 Kasım 2017 | 517,15 |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanmakta olan "Likidite Karşılama Oranı" ile bankaların net nakit çıkışları ve yüksek kaliteli likit varlık stoku arasındaki denge ölçülmektedir.

Şube'nin yüksek kaliteli likit varlık stoku; nakit değerler ve TCMB ile T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Şube'nin önemli fon kaynakları ise mevduat ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlardır.

Rapor tarihi itibariyle son 3 aylık dönem ortalaması yabancı parada %422,49 seviyesinde, toplamda ise %232,29 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Yabancı parada en yüksek değer 3 Kasım 2017 haftasında %517,15 seviyesinde, en düşük değer ise 6 Ekim 2017 haftasında %214,26 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Toplamda ise en yüksek değer 17 Kasım 2017 haftasında %364,01 seviyesinde, en düşük değer ise 6 Ekim 2017 haftasında % 155,85 seviyesinde gerçekleşmiştir.

**a) Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

| 31 Aralık 2017 | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası | 10.881 | 9.283 | - | - | - | - | - | 20.164 |
| Bankalar | 8.992 | 99.844 | - | - | - | - | - | 108.836 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | 25.619 | 14.427 | 9.780 | 681 | - | - | 50.507 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar(*) | - | - | - | - | - | - | 2.161 | 2.161 |
| **Toplam Varlıklar** | **29.156** | **125.463** | **14.427** | **9.780** | **681** | **-** | **2.161** | **181.668** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 159 | - | - | - | - | - | - | 159 |
| Diğer Mevduat | 13.752 | 55.259 | 549 | 1.175 | - | - | - | 70.735 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | 18.955 | 19.139 | 1.218 | - | - | 39.312 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen MD | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 2.268 | - | - | - | - | - | - | 2.268 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | - | - | - | - | - | 69.194 | 69.194 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **16.179** | **55.259** | **19.504** | **20.314** | **1.218** | **-** | **69.194** | **181.668** |
| **Likidite Açığı** | **12.976** | **70.204** | **(5.077)** | **(10.534)** | **(537)** | **-** | **(67.032)** | **-** |
| **31 Aralık 2016** | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 17.570 | 118.190 | 29.344 | 15.550 | 8.109 | - | - | 188.763 |
| Toplam Yükümlülükler | 20.079 | 86.742 | 13.557 | 1.762 | - | - | 66.623 | 188.763 |
| **Likidite Açığı** | **(2.509)** | **31.448** | **15.787** | **13.788** | **8.109** | **-** | **(66.623)** | **-** |

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

(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

**b) Menkul kıymetleştirme pozisyonları:**

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Şube'nin menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

**c) Şube'nin türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:**

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Şube'nin türev enstrümanı bulunmamaktadır.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

**Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi :**

| 31 Aralık 2017 | 1 aya kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 159 | - | - | - | - | - | 159 |
| Diğer Mevduat | 69.365 | 346 | 1.216 | - | - | - | 70.927 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 19.230 | 2.416 | 17.784 | - | - | - | 39.430 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **88.754** | **2.762** | **19.000** | **-** | **-** | **-** | **110.516** |

| 31 Aralık 2016 | 1 aya kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 9.367 | - | - | - | - | - | 9.367 |
| Diğer Mevduat | 48.254 | 774 | 94 | - | - | - | 49.122 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 49.340 | 12.795 | 1.692 | - | - | - | 63.827 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | 0 |
| **Toplam** | **106.961** | **13.569** | **1.786** | **-** | **-** | **-** | **122.316** |

### VIII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

**Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranı Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Bilgi**

Şube'nin "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı % 32,96 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklarda meydana gelen artış ve bilanço dışı işlemlerde meydana gelen azalış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2016: % 29,03) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır.

Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

**Kaldıraç Oranı**

| | Bilanço içi varlıklar | Cari Dönem(*) | Önceki Dönem(*) |
|---|---|---|---|
| 1 | Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 178.404 | 168.108 |
| 2 | Ana sermayeden indirilen varlıklar | (267) | (17) |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 178.137 | 168.091 |
| | **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | | |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | - | - |
| 5 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potonsiyel kredi risk tutarı | - | - |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | - | - |
| | **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** | | |
| 7 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | - | - |
| 8 | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| 9 | Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | - | - |
| | **Bilanço Dışı işlemler** | | |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 17.865 | 30.618 |
| 11 | Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı | - | - |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 17.865 | 30.618 |
| | **Sermaye ve toplam risk** | | |
| 13 | Ana sermaye | 64.605 | 57.691 |
| 14 | Toplam risk tutarı | 196.002 | 198.709 |
| | **Kaldıraç oranı** | | |
| 15 | Kaldıraç oranı | 32,96 | 29,03 |

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### IX. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

**a) Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları:**

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

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

İhraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam gerçeğe uygun değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak hesaplanır ve piyasa fiyatının bulunmadığı yerde, kalan vade için cari getiriye dayanan iskonto edilmiş nakit akış modeli kullanılır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

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

| | Defter Değeri | | Gerçeğe Uygun Değer | |
|---|---|---|---|---|
| | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 |
| **Finansal Varlıklar** | **159.343** | **165.663** | **159.343** | **165.663** |
| Bankalar | 108.836 | 105.181 | 108.836 | 105.181 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) | - | 8.385 | - | 8.385 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar Net) | - | - | - | - |
| Krediler (*) | 50.507 | 52.097 | 50.507 | 52.097 |
| **Finansal Yükümlülükler** | **112.564** | **124.972** | **112.565** | **124.972** |
| Bankalar Mevduatı (*) | 159 | 9.367 | 159 | 9.367 |
| Diğer Mevduat (*) | 70.735 | 48.985 | 70.735 | 48.985 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*) | 39.312 | 63.788 | 39.312 | 63.788 |
| Muhtelif Borçlar | 2.268 | 2.832 | 2.268 | 2.832 |

(*) Krediler ve Finansal Yükümlülüklerin vadelerinin ağırlıklı olarak 1 yıldan kısa nedeni ile defter değerinin gerçeğe uygun değeri yansıttığı değerlendirilmiştir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### IX. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

**b) Gerçeğe uygun değer sınıflandırması:**

TFRS 7, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

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

b) Seviye 1'de sırada 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 2)

c) Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Seviye 3).

Söz konusu ilkelere göre Grubun gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir:

| **Cari Dönem - 31 Aralık 2017** | **Seviye 1** | **Seviye 2** | **Seviye 3** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| - Devlet Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| - Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | - | - | - | - |
| - Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| - Diğer Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV | - | - | - | - |
| - Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | - | - | - | - |
| | | | | |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| - Devlet Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| - Diğer Menkul Değerler | - | - | - | - |
| **Toplam Varlıklar** | - | - | - | - |
| | | | | |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| **Toplam Yükümlülükler** | - | - | - | - |

Cari yıl içerisinde Seviye 1 ve Seviye 2 arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

| **Önceki Dönem - 31 Aralık 2016** | **Seviye 1** | **Seviye 2** | **Seviye 3** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| - Devlet Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| - Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | - | - | - | - |
| - Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| - Diğer Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV | - | - | - | - |
| - Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | - | - | - | - |
| | - | - | - | |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 8.385 | - | - | 8.385 |
| - Devlet Borçlanma Senetleri | 8.385 | - | - | 8.385 |
| - Diğer Menkul Değerler | - | - | - | - |
| **Toplam Varlıklar** | **8.385** | - | - | **8.385** |
| | | | | |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| **Toplam Yükümlülükler** | - | - | - | - |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## X. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

## XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

### 1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

### 1.1. Şube'nin risk yönetimi yaklaşımı

Risk Yönetimi faaliyetleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde yürütülmektedir.

Şube, BDDK' nın düzenlemeleri çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek, faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak karşı karşıya kaldığı piyasa, operasyonel, likidite, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ve kredi riskinin yönetilmesini sağlamaktadır.

Müdürler Kurulu tarafından onaylanan risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usullerini yerine getirmek, geliştirmek, Şube'nin karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda Müdürler Kurulu'na raporlama yapmak, birimler ile ilgili iç kontrol, iç denetim ve risk raporlarını değerlendirmek ve bu birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak ve risk limitlerini belirleme sürecine katılmak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Risklerin takibi ve yönetimi amacıyla Şube ve piyasa verileri düzenli olarak izlenmektedir. Risk limitleri; Şube'nin alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak yasal limitlerin yanı sıra Şube'nin sermayedarı olan Habib Bank Limited'in önerileri doğrultusunda belirlenmiştir. Ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişimler ve zor koşullar altında karşılaşabilecek riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

Şube'nin karşılaşabileceği risklerin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçümü ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve sonuçlarının Şube'nin stratejik karar alma sürecinde dikkate alınması esastır. Bu esaslar çerçevesinde, alım satım stratejisi kapsamında Şube tarafından belirlenen portföye ve bilançonun bütününe ilişkin ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak likidite riski, kur ve faiz riski, operasyonel risk, kredi riski analizleri yapılmaktadır.

Şubenin faaliyetlerini yürütürken yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla risk seviyelerinin risk profili ve risk toleransıyla uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

***Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış***

| | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari Sermaye Yükümlülüğü |
|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem |
| Kredi riski (karşı taraf riski hariç) | 131.837 | 101.496 | 10.547 |
| Standart yaklaşım | 131.837 | 101.496 | 10.547 |
| İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| Karşı taraf kredi riski | - | - | - |
| Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | - | - | - |
| İçsel model yönetimi | - | - | - |
| Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - |
| Takas riski | - | - | - |
| Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - |
| İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| Piyasa riski | 12.813 | 13.063 | 1.025 |
| Standart yaklaşım | 12.813 | 13.063 | 1.025 |
| İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| Operasyonel risk | 18.050 | 14.459 | 1.444 |
| Temel gösterge yaklaşımı | 18.050 | 14.459 | 1.444 |
| Standart yaklaşım | - | - | - |
| İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| | | | - |
| **Toplam** | **162.700** | **129.018** | **13.016** |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### *a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme*

| | | Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Piyasa riskine tabi | Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen |
| **Varlıklar** | | | | | | |
| Nakit değerler ve merkez bankası | 20.164 | 20.164 | | | | |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar | 108.836 | 108.836 | - | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar(net) | - | - | - | - | - | - |
| Krediler ve alacaklar | 50.507 | 50.507 | - | - | - | - |
| Faktoring alacakları | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar(net) | - | - | - | - | - | - |
| İştirakler(net) | - | - | - | - | - | - |
| Bağlı ortaklıklar (net) | - | - | - | - | - | - |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları)(net) | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar(net) | 985 | 985 | - | - | - | - |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net) | 20 | 8 | - | - | - | 12 |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller(net) | - | - | - | - | - | - |
| Vergi varlığı | 230 | 230 | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar(net) | - | - | - | - | - | - |
| Diğer aktifler | 926 | 926 | - | - | - | - |
| **Toplam varlıklar** | **181.668** | **181.656** | - | - | - | **12** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | |
| Mevduat | 70.894 | - | - | - | - | - |
| Alım satım amaçlı türev finansal borçlar | - | - | - | - | - | - |
| Alınan krediler | 39.312 | - | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| Fonlar | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif borçlar | 2.268 | - | - | - | - | - |
| Diğer yabancı kaynaklar | 995 | - | - | - | - | - |
| Faktoring borçları | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | - | - | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | - | - | - | - | - | - |
| Karşılıklar | 2.458 | - | - | - | - | - |
| Vergi borcu | 716 | - | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları(net) | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye benzeri krediler | - | - | - | - | - | - |
| Özkaynaklar | 65.025 | - | - | - | - | - |
| **Toplam yükümlülükler** | **181.668** | | | | | |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

*b) Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları*

| | | Toplam | Kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | **Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları** | **182.564** | **182.564** | - | - | - |
| 2 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları | - | - | - | - | - |
| 3 | **Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar** | **182.564** | **182.564** | - | - | - |
| 4 | Bilanço dışı tutarlar | 12.085 | 12.085 | - | - | - |
| 5 | Değerleme farkları | - | - | - | - | - |
| 6 | Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| 7 | Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| 8 | Risk azaltımından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| 9 | Repo ve Benzeri İşlemler | - | - | - | - | - |
| 10 | **Risk tutarları** | **194.649** | **194.649** | - | - | - |

***TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar İle Risk Tutarları Arasındaki Farklara İlişkin Açıklamalar***

Finansal tablolarda bildirilen TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile sermaye yeterliliği kapsamında kullanılan risk tutarları arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

### 3. Kredi Riski Açıklamaları

### 3.1. Kredi Riski ile ilgili genel bilgiler

### 3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riskinin yönetimi, ölçümü ve izlenmesi faaliyetleri kredi riski iştahı kapsamında yapılır. Kredi riski iştahı, Şube'nin risk kapasitesini göz önünde bulundurarak, bütçe hedeflerine ulaşmak için taşımak istediği riskin düzeyini gösterir.

Şube, kredi risklerini tanımlama, değerlendirme, izleme, kontrol etme ve azaltma faaliyetlerini Müdürler Kurulu'nun gözetiminde gerçekleştirir.

**Varlıkların Kredi Kalitesi**

| | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı | | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer |
|---|---|---|---|---|
| | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | | |
| Krediler | 2.618 | 50.507 | 2.618 | 50.507 |
| Borçlanma araçları | - | - | - | - |
| Bilanço dışı alacaklar | - | 18.151 | | 18.151 |
| | | | | |
| **Toplam** | **2.618** | **68.658** | **2.618** | **68.658** |

**Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:**

| | |
|---|---|
| **31 Aralık 2016 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı** | **2.671** |
| Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | - |
| Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | - |
| Aktiften silinen tutarlar | - |
| Diğer değişimler | (53) |
| **31 Aralık 2017 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı** | **2.618** |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

**Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:**

**a) Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasındaki farklılıklar**

Şube'nin "tahsili gecikmiş" alacağı bulunmamaktadır.

**b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri**

Şube'nin "tahsili gecikmiş" alacağı bulunmamaktadır.

**c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları**

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te belirtilen kurallar doğrultusunda genel karşılık tutarı belirlenmektedir.

**d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları**

Şube'nin yeniden yapılandırılan alacağı bulunmamaktadır.

**e) Alacakların coğrafi, bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı**

| | Cari Dönem | | | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | - | - | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - |
| Sanayi | 3.200 | 7,39 | - | - |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | 3.200 | 7,39 | - | - |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - |
| İnşaat | 2.318 | 5,35 | 943 | 13,11 |
| Hizmetler | 36.062 | 83,25 | 6.227 | 86,58 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 16.992 | 39,23 | 6.227 | 86,58 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - |
| Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | 19.070 | 44,03 | - | - |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - |
| Diğer | 1.736 | 4,01 | 22 | 0,31 |
| **Toplam** | **43.315** | **100** | **7.192** | **100** |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

| | Önceki Dönem | | | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | - | - | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - |
| Sanayi | 11.529 | 26,19 | 2.803 | 34,68 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | 11.529 | 26,19 | 2.803 | 34,68 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - |
| İnşaat | 4.640 | 10,54 | - | - |
| Hizmetler | 26.879 | 61,07 | 5.279 | 65,32 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 8.114 | 18,44 | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - |
| Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | 18.378 | 41,75 | 5.279 | 65,32 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 387 | 0,88 | - | - |
| Diğer | 967 | 2,20 | - | - |
| **Toplam** | **44.015** | **100,00** | **8.082** | **100,00** |

**f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhasebesel açıdan banka tarafından kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar**

Şube'nin kredilerinin tamamı Türkiye'dedir.

**g) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi**

Şube'nin tahsili gecikmiş alacakları 1 yılın üzerindedir.

**h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı**

Şube'nin yeniden yapılandırılmış alacağı bulunmamaktadır.

### 3.2 Kredi riski azaltımı

#### 3.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak bilgiler

Şubede bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme kullanılmamaktadır.

Şube'nin kredi riski azaltımında kullandığı teminatlar bankalar tarafından verilen kontrgarantilerden oluşmaktadır.

#### 3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

| | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Krediler | 50.507 | - | - | - | - | - | - |
| Borçlanma araçları | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **50.507** | - | - | - | - | - | - |
| Temerrüde düşmüş | 2.618 | - | - | - | - | - | - |

### 3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

#### 3.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili açıklamalar

T.C. Merkezi Yönetimi'nden veya TCMB'den olan ve TL cinsinden düzenlenen alacaklara %0 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### 3.3.2 Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

| | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Risk sınıfları | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 19.769 | - | 19.769 | - | 17.249 | 13,08 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 108.591 | - | 108.591 | - | 56.802 | 43,09 |
| Kurumsal alacaklar | 49.848 | 12.084 | 49.848 | 12.084 | 55.095 | 41,79 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu nitelığındeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 4.357 | - | 4.357 | - | 2.691 | 2,04 |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| | | | | | | |
| **Toplam** | **182.565** | **12.084** | **182.565** | **12.084** | **131.837** | **100,00** |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### 3.3.3. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

| Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı | %0 | %10 | %20 | %50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | Diğerleri | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 2.520 | - | - | - | - | - | 17.249 | - | - | - | 19.769 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 64.736 | - | - | - | 43.855 | - | - | - | 108.591 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | 2.776 | - | 9.233 | - | 49.923 | - | - | - | 61.932 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 1.470 | - | 245 | - | - | - | 2.642 | - | - | - | 4.357 |
| | | | | | | | | | | | |
| **Toplam** | **3.990** | **-** | **67.757** | **-** | **9.233** | **-** | **113.669** | **-** | **-** | **-** | **194.649** |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### Karşı taraf kredi riski açıklamaları

Şube, karşı taraf kredi risk limitlerini belirlerken, kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri analiz sonuçlarını ve mevcut sermaye yeterliliğine etkilerini dikkate almaktadır ve risk limiti tahsislerini yılda en az bir kere bu esaslar çerçevesinde uygulamaktadır.

Şube'nin 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla karşı taraf kredi riski için almış olduğu teminatları bulunmamaktadır.

Şube'nin 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ters eğilim riskine ilişkin risk tutarı bulunmamaktadır.

Şube'nin 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kredi türevleri ve kredi türevleri ile yapılan korumaları bulunmamaktadır.

### Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Şube'nin menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

### Piyasa riski açıklamaları

Şube, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla Şube'nin sermayedarı olan Habib Bank Limited'in önerileri doğrultusunda risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Şube Müdürler Kurulu Şube'nin taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri gerektikçe revize etmektedir.

Şube, piyasa riskini piyasa fiyatları ve faiz, kur ve hisse senedi gibi piyasa parametrelerindeki değişiklikler sonucu portföy değerindeki oynamalar olarak tanımlamaktadır. Piyasa riskinin ölçümü ve yönetimi Şube için büyük önem arz etmektedir.

Şube, piyasa riskinin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçlarının periyodik olarak raporlanmasını sağlamaktadır. Yeni ürün ve hizmetler piyasa riski açısından değerlendirilmektedir.

### Piyasa Riski-Standart yaklaşım

| | | RAT |
|---|---|---|
| | **Dolaysız (peşin) ürünler** | |
| 1 | Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | - |
| 2 | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | - |
| 3 | Kur riski | 1.025 |
| 4 | Emtia riski | - |
| | **Opsiyonlar** | |
| 5 | Basitleştirilmiş yaklaşım | - |
| 6 | Delta-plus metodu | - |
| 7 | Senaryo yaklaşımı | - |
| 8 | Menkul kıymetleştirme | - |
| 9 | **Toplam** | **1.025** |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### Operasyonel Risk Açıklamaları

Şube'nin operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in üçüncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Şube'nin son 3 yılına ait 2015, 2014 ve 2013 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 1.444 TL olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 18.050 TL'dir.

| | 31.12.2014 | 31.12.2015 | 31.12.2016 | Toplam/Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Brüt gelir | 7.351 | 9.372 | 12.165 | 9.629 | 15 | 1.444 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5) | | | | | | 18.050 |

Şube standart metot kullanmamaktadır. Şube standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır. Şube ileri ölçüm yaklaşımı kullanmamaktadır.

### Ücretlendirme Politikası'na İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar

#### a. Ücretlendirme Komitesi'ne İlişkin Açıklamalar

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik hükümlerine uygun olarak çalışmakta olup, ücretlendirme politika, süreç ve uygulamaları Habib Bank Limited Pakistan Karachi' ye bağlı olarak yürütülmektedir.

#### b. Ücretlendirme Sürecinin Tasarımı ve Yapısına İlişkin Bilgiler

Şube, etkili bir ücret yönetimine ulaşmayı sağlar. Bu kapsamda Şube ücret yapısı;

- Piyasa uygulamaları, Şube içi ücret dengesi ve bütçe olanakları,
- Çalışanların görev tanımı ve sorumluluk düzeyi,
- Çalışanın sergilediği bireysel performansı,
- Çalışanın yetkinlikleri,
- İşlerin doğası ve risk profili,
- İç ve dış mevzuata, risk yönetim politikalarına, prosedürlerine ve kontrollerine uyumluluğu ve benzeri hususlar

dikkate alınarak belirlenir.

#### c. Şube'nin ücretlendirme süreçlerinin, cari ve gelecekteki riskleri ele alma yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Teşvik ödemeleri Şube'nin kurumsal değerlerine olumlu yönde etki edecek şekilde, objektif koşullara bağlı kalarak ve alınan risklerin vadesi dikkate alınmak suretiyle belirlenir. Her yıl gözden geçirilen bu uygulamalara ait kriter ve modeller, şeffaf yönetim anlayışı içinde çalışanlara duyurulur.

#### d. Şube'nin değişken ücretlendirmeleri performans ile ilişkilendirme yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Şube'nin ücret politikası, Müdürler Kurulu tarafından belirlenmektedir.

#### e. Şube'nin, uzun dönem performansa göre ücretlendirmeleri ayarlama metodlarına dair değerlendirme

Ücretlendirme politika, süreç ve uygulamaları Habib Bank Limited Pakistan Karachi' ye bağlı olarak müdürler kurulu tarafından yürütülmektedir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

**a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:**

**1) Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:**

| | 31 Aralık 2017 | | 31 Aralık 2016 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 50 | 280 | 56 | 223 |
| TCMB | 2.586 | 17.248 | 1.366 | 19.439 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2.636** | **17.528** | **1.422** | **19.662** |

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

| | 31 Aralık 2017 | | 31 Aralık 2016 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| | | | | |
| Vadesiz Serbest Hesap | 2.586 | 4.526 | 1.366 | 8.097 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | 10.136 | - | 11.342 |
| **Toplam** | **2.586** | **17.248** | **1.366** | **19.439** |

**3) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülükleri için %4 ile %10,5 aralığında (31 Aralık 2016 için %4 ile %10,5 aralığında), yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %4,5 ile %24,5 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2016 için %4,5 ile %24,5 aralığında).

T.C. Merkez Bankası'nın 21 Ekim 2014 tarihli 2014-72 nolu basın duyurusuna istinaden, 2014 yılı Kasım ayından itibaren zorunlu karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına faiz ödenmeye başlanmıştır.

T.C. Merkez Bankası'nın 2 Mayıs 2015 tarihli 2015-35 nolu basın duyurusuna istinaden, 2015 yılı Mayıs ayından itibaren zorunlu karşılıkların ABD Doları olarak tutulan kısmına faiz ödenmeye başlanmıştır.

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

**1) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**3) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

**c) Bankalara ilişkin bilgiler:**

**1) Bankalar diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:**

| | 31 Aralık 2017 | | 31 Aralık 2016 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| **Bankalar** | | | | |
| Yurtiçi | 60.772 | 43.654 | 42.120 | 34.564 |
| Yurtdışı | - | 204 | - | 301 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | 4.206 | - | 28.196 |
| **Toplam** | **60.772** | **48.064** | **42.120** | **63.061** |

**2) Yurtdışı Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:**

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|---|---|---|---|---|
| | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 |
| AB Ülkeleri | 4.410 | 22.470 | - | - |
| ABD, Kanada | - | 2.741 | - | - |
| OECD Ülkeleri (*) | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | - | 3.286 | - | - |
| **Toplam** | **4.410** | **28.497** | - | - |

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

**d) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

**1) Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yasal yükümlülükler dolayısıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**2) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

| | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 |
|---|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | - | **8.385** |
| Borsada İşlem Gören | - | 8.385 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| **Hisse Senetleri** | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | - | - |
| **Toplam** | - | **8.385** |

**3) Teminat olarak gösterilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**e) Kredilere ilişkin bilgiler:**

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| **Şube Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler** | - | - | - | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| **Şube Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler** (*) | **4.206** | - | **28.196** | - |
| **Şube Mensuplarına Verilen Krediler** | - | - | - | - |
| **Toplam** | **4.206** | - | **28.196** | - |

(*) 4.206 TL (31 Aralık 2016: 28.196 TL) tutarındaki Şube'nin dolaylı ve doğrudan ortakların ile yapılan plasman işlemini içermekte olup bankalar kalemi altında raporlanmaktadır.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. AKTİF KALEMLERE 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:**

i)

| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar | | | Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar | |
| | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer |
| **İhtisas Dışı Krediler** | 50.190 | - | - | 317 | - | - |
| İskonto ve İştira Senetleri | 8.992 | - | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 5.697 | - | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 12.522 | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | - | - | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 1.758 | - | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | 21.221 | - | - | 317 | - | - |
| **İhtisas Kredileri** | - | - | - | - | - | - |
| **Diğer Alacaklar** | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | 50.190 | - | - | 317 | - | - |

(*) "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlerine istinaden yakın izlemedeki kredilerin toplam anapara bakiyesidir.

ii)

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın izlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|
| 1 veya 2 defa Uzatılanlar | - | - |
| 3,4 veya 5 defa Uzatılanlar | - | - |
| 5 Üzeri uzatılanlar | - | - |

iii)

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın izlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|
| 0-6 Ay | - | - |
| 6 Ay – 12 Ay | - | - |
| 1-2 Yıl | - | - |
| 2-5 Yıl | - | - |
| 5 Yıl ve Üzeri | - | - |
| **Toplam** | - | - |

**1) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:**

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| Nakdi Krediler | Krediler ve Diğer Alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | Nakdi Krediler | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar |
| **Kısa Vadeli Krediler** | 49.484 | - | 317 | - |
| İhtisas Dışı Krediler | 49.484 | - | 317 | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Orta ve Uzun Vadeli Krediler** | 706 | - | - | - |
| İhtisas Dışı Krediler | 706 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

**2) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | 1.075 | 683 | **1.758** |
| Konut Kredisi | - | 683 | 683 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 1.075 | - | 1.075 |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredileri-TP** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-Dövize Endeksli** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-YP** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt 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** | **1.075** | **683** | **1.758** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 3) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **6.482** | - | **6.482** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | 6.482 | - | 6.482 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | - | - | - |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | - | - | - |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| 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** | **6.482** | - | **6.482** |

#### 4) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 50.507 | 52.097 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **50.507** | **52.097** |

#### 5) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

| | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 |
|---|---|---|
| Kamu | - | - |
| Özel | 50.507 | 52.097 |
| **Toplam** | **50.507** | **52.097** |

#### 6) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

#### 7) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| | 31 Aralık 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 | 2.618 | 2.671 |
| **Toplam** | **2.618** | **2.671** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

**8) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:**

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

| | III. Grup<br>Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2017** | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | - |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| | | | |
| **31 Aralık 2016** | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | - |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup<br>Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2016** | - | - | **2.671** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | - | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | - | - | (53) |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2017** | - | - | **2.618** |
| Özel Karşılık (-) | - | - | (2.618) |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | - | - | **2.618** |

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

| | III. Grup<br>Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| | | | |
| **31 Aralık 2017** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 1.631 |
| Özel Karşılık (-) | - | - | 1.631 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | - | - | - |
| | | | |
| **31 Aralık 2016** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 1.631 |
| Özel Karşılık (-) | - | - | 1.631 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | - | - | - |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

| | III. Grup<br>Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem (Net)** | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | - | - | 2.618 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 2.618 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | - | - | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| | | | |
| **Önceki Dönem (Net)** | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | - | - | 2.671 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 2.671 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | - | - | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

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

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Şube üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek zarar niteliğinde kredi olarak sınıflanır.

**10) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar :**

Yürütülen takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, yönetim kurulu kararı çerçevesinde aktiften silinmektedir.

**11) Diğer açıklama ve dipnotlar :**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**Değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:**

Şube'nin vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkları bulunmamaktadır.

**Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

**f) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:**

**1) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**2) Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**3) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**4) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**g) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**h) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**i) Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)'na ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**j) Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**k) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**l) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### m) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

| Önceki Dönem | Gayrimenkuller | Araçlar | Diğer MDV | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2015** | | | | |
| Dönem başı Maliyet | 1.823 | 132 | 442 | 2.397 |
| Dönem başı Birikmiş Amortisman (-) | 1.031 | 94 | 293 | 1.418 |
| Net Defter Değeri | **792** | **38** | **149** | **979** |
| **31 Aralık 2016** | | | | |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | **792** | **38** | **149** | **979** |
| İktisap Edilenler | 11 | - | 181 | 192 |
| Elden Çıkarılanlar (-), net | - | - | - | - |
| Amortisman Bedeli (-) | 35 | 19 | 58 | 112 |
| Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-) | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Maliyet | 1.834 | 132 | 623 | 2.589 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | 1.066 | 113 | 351 | 1.530 |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **768** | **19** | **272** | **1.059** |

| Cari Dönem | Gayrimenkuller | Araçlar | Diğer MDV | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2016** | | | | |
| Dönem başı Maliyet | 1.834 | 132 | 623 | 2.589 |
| Dönem başı Birikmiş Amortisman (-) | 1.066 | 113 | 351 | 1.530 |
| Net Defter Değeri | **768** | **19** | **272** | **1.059** |
| **31 Aralık 2017** | | | | |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | **768** | **19** | **272** | **1.059** |
| İktisap Edilenler | - | - | 53 | 53 |
| Elden Çıkarılanlar (-), net | - | - | - | - |
| Amortisman Bedeli (-) | 38 | 15 | 72 | 125 |
| Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-) | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Maliyet | 1.834 | 97 | 676 | 2.607 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | 1.104 | 95 | 423 | 1.622 |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **730** | **2** | **253** | **985** |

#### n) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

1. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

| | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 |
|---|---|---|
| Brüt Defter Değeri | 817 | 848 |
| Birikmiş Amortisman (-) | 797 | 825 |
| **Net Defter Değeri** | 20 | **23** |

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

| | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 |
|---|---|---|
| Dönem başı Maliyet | 848 | 844 |
| Dönem başı Birikmiş Amortisman | 825 | 746 |
| **Net Defter Değeri, dönem başı** | **23** | **98** |
| Açılış Bakiyesi, net | 23 | 98 |
| İktisap Edilenler | - | 4 |
| Elden Çıkarılanlar (-), net | - | - |
| Amortisman Bedeli (-) | 3 | 79 |
| Değer Düşüşü | - | - |
| **Net Defter Değeri, dönem sonu** | **20** | **23** |
| | | |
| Dönem Sonu Maliyet | 848 | 848 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | 828 | 825 |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **20** | **23** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### o) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Şube, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 230 TL (31 Aralık 2016: 178 TL) tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış olup bu iki tutar netleştirilerek bilançonun "Ertelenmiş Vergi Varlığı" kalemi içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

| | Birikmiş geçici farklar | | Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü) | |
|---|---|---|---|---|
| | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 |
| Duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi matrahı arasındaki farklar | 189 | 190 | 42 | 38 |
| Çalışan hakları karşılığı | 709 | 636 | 155 | 127 |
| Finansal varlıkların değerleme farkları | - | - | - | - |
| Diğer | 150 | 150 | 33 | 30 |
| **Ertelenmiş vergi varlığı** | **1.048** | **976** | **230** | **178** |
| | | | | |
| Finansal varlıkların değerleme farkları | - | 84 | - | 17 |
| | | | | |
| **Ertelenmiş vergi borcu** | - | **84** | - | **17** |
| | | | | |
| **Ertelenmiş vergi varlığı, net** | **1.048** | **976** | **230** | **178** |

Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 |
|---|---|---|
| **Dönem başı bakiye** | **178** | **215** |
| Kar zarar ilişkilendirilen ertelenmiş vergi (gelir)/gideri (net) | 25 | 11 |
| Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (net) | - | (48) |
| Diğer | 27 | - |
| **Dönem sonu bakiye** | **230** | **178** |

### p) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

### r) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 926 TL (31 Aralık 2016: 756 TL) tutarında olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

**a) Mevduata ilişkin bilgiler:**

1) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Şube'nin 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

| 31 Aralık 2017 | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 yıl ve üzeri | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 35 | - | 205 | 245 | - | - | - | - | 485 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 13.521 | - | 5.652 | 7.170 | - | 91 | - | - | 26.434 |
| Yurt içinde Yer. K. | 13.091 | - | 5.449 | 2.713 | - | 91 | - | - | 21.344 |
| Yurtdışında Yer.K | 430 | - | 203 | 4.457 | - | - | - | - | 5.090 |
| Resmi Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 197 | - | 40 | 42.493 | 1.086 | - | - | - | 43.817 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | 159 | - | - | - | - | - | - | - | 159 |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 159 | - | - | - | - | - | - | - | 159 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 13.911 | - | 5.897 | 49.908 | 1.086 | 91 | - | - | 70.894 |

| 31 Aralık 2016 | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 yıl ve üzeri | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 42 | - | - | - | - | 16 | - | - | 58 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 10.634 | - | 7.927 | 773 | - | 74 | - | - | 19.408 |
| Yurt içinde Yer. K. | 6.093 | - | 7.927 | 773 | - | 74 | - | - | 14.867 |
| Yurtdışında Yer.K | 4.541 | - | - | | - | | - | - | 4.541 |
| Resmi Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 36 | - | 29.483 | - | - | - | - | - | 29.519 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | 9.367 | - | - | - | - | - | - | - | 9.367 |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 9.367 | - | - | - | - | - | - | - | 9.367 |
| Katılım Bankaları | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **20.079** | - | **37.410** | **773** | - | **90** | - | - | **58.352** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

| Tasarruf Mevduatı | Sigorta Kapsamında Bulunan | | Sigorta Limitini Aşan | |
|---|---|---|---|---|
| | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 |
| Tasarruf Mevduatı | 200 | 365 | 284 | 489 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 1.270 | 1.088 | 3.996 | 2.904 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | - | - | - | - |
| 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) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

| | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 |
|---|---|---|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | - | - |
| Hakim 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 | 3.143 | 2.582 |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat | - | - |

**b) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**c) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2017 | | 31 Aralık 2016 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | - | 1.369 | - | 4.540 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 37.943 | - | 59.248 |
| **Toplam** | - | **39.312** | - | **63.788** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

| | 31 Aralık 2017 | | 31 Aralık 2016 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | - | 39.312 | - | 49.332 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | 14.456 |
| **Toplam** | - | **39.312** | - | **63.788** |

**d) Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:**

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 995 TL (31 Aralık 2016: 1.796 TL) tutarında olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**e) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**f) Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**g) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

1) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 |
|---|---|---|
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 503 | 555 |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar | - | - |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar | - | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 36 | 52 |
| Diğer | 60 | 303 |
| **Toplam** | **599** | **910** |

Bankalarca Kredilerin ve diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkın Yönetmelik'te 28 Mayıs 2011 tarihinde yapılan değişiklik gereği; ödeme planında yapılan değişikliğin sayısına ve uzatılan ödeme süresine ilişkin bilgiler:

i) Birinci Grup Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

Bulunmamaktadır.

ii) İkinci Grup Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

Bulunmamaktadır.

2) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 40 TL'dir (31 Aralık 2016: 3).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

4) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Türk İş Kanunu'na göre, Şube bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 5.002 TL ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

| | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 |
|---|---|---|
| İskonto Oranı (%) | 2,3 | 3,29 |
| Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%) | 92 | 77 |

Kıdem ve ihbar tazminatı yükümlülüğünün, bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 |
|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **374** | **365** |
| Yıl İçinde Ayrılan Karşılık | 137 | 9 |
| Yıl İçinde Ödenen (-) | (35) | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **476** | **374** |

Ayrıca Şube, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 33 TL (31 Aralık 2016: 37 TL) tutarındaki izin karşılığını ve 200 TL (31 Aralık 2016: 225) tutarındaki personel prim karşılığını finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

5) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

(i) Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 1.000 TL (31 Aralık 2016: 910 TL) tutarında muhtemel riskler için ayrılan karşılık bulunmaktadır.

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

| Diğer Karşılıklar: | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 |
|---|---|---|
| Dava karşılığı (*) | 150 | 150 |
| Muhtemel cezalar için ayrılan serbest karşılıklar | - | - |
| Diğer | 1.000 | 910 |
| **Toplam** | **1.150** | **1.060** |

(*) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Şube yönetimi, Şube aleyhine açılmış davalara ilişkin olarak ayırmış olduğu 150 TL tutarındaki dava karşılığını finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2016: 150 TL).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

**h) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

1) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 531 TL'dir (31 Aralık 2016: 756 TL).

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 531 | 756 |
| BSMV | 43 | 56 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 3 | - |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 3 | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 53 | 1 |
| Diğer | 46 | 63 |
| **Toplam** | **679** | **876** |

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 22 | 19 |
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 13 | 12 |
| 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 | 1 | 1 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 1 | 1 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **37** | **33** |

**2) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:**

Şube, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 230 TL (31 Aralık 2016: 178 TL) tutarında ertelenmiş vergi aktifi "Ertelenmiş Vergi Varlığı" kalemi içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

**i) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**j) Şubenin kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**k) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

1) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

| | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 30.000 | 30.000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Şube'nin ödenmiş sermayesi 30.000 TL'dir. Şubede kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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 (31 Aralık 2016: 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).

8) Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2017 | | 31 Aralık 2016 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | - | - | 72 | |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | - | 72 | - |

9) Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

10) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

**a) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:**

1) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

| | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 |
|---|---|---|
| Geçici teminat mektupları | 15 | 946 |
| Kesin teminat mektupları | 4.721 | 4.621 |
| Avans teminat mektupları | 966 | 1.342 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | - | - |
| Diğer teminat mektupları | - | 116 |
| **Toplam** | **5.702** | **7.025** |

3) (i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | 31 Aralık 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 | 18.151 | 26.091 |
| **Toplam** | **18.151** | **26.091** |

(ii) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

| | 31 Aralık 2017 | | | | 31 Aralık 2016 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| **Tarım** | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Sanayi** | **15** | **1,36** | **1.102** | **6,46** | **67** | **6,69** | **2.768** | **11,03** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | 15 | 1,36 | 1.045 | 6,13 | 67 | 6,69 | 2.768 | 11,03 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | 57 | 0,33 | - | - | - | - |
| **İnşaat** | **1.084** | **98,64** | **6.052** | **35,49** | - | - | - | - |
| **Hizmetler** | - | - | **6.397** | **37,51** | **934** | **93,31** | **22.023** | **87,78** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | 379 | 2,22 | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | - | - | 6.018 | 35,29 | 934 | 93,31 | 22.023 | 87,78 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Diğer** | - | - | **3.501** | **20,54** | - | - | **299** | **1,19** |
| **Toplam** | **1.099** | **100,000** | **17.052** | **100** | **1.001** | **100,00** | **25.090** | **100,00** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

| | I inci Grup | | II nci Grup | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| **Gayrinakdi Krediler** | **1.099** | **17.052** | - | - |
| Teminat Mektupları | 1.099 | 4.603 | - | - |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | 12.449 | - | - |
| Akreditifler | - | - | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | - | - | - |

**b) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Banka avukatlarının beyanına göre, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış olan ve devam eden 5 dava bulunmaktadır. Banka tarafından açılmış olup devam eden 19 adet takip davası mevcuttur.

**c) Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**d) Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

**a) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

**1) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

| | 31 Aralık 2017 | | 31 Aralık 2016 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 5.224 | 278 | 4.646 | 106 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 112 | 49 | 135 | 91 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | - | - | 1 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| **Toplam (*)** | **5.336** | **327** | **4.782** | **197** |

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

**2) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

| | 31 Aralık 2017 | | 31 Aralık 2016 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 6.314 | 422 | 4.098 | 260 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 1 | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | 99 |
| **Toplam** | **6.314** | **423** | **4.098** | **359** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

**3) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

| | 31 Aralık 2017 | | 31 Aralık 2016 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 84 | 322 | 10 | 375 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **84** | **322** | **10** | **375** |

**4) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**b) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

**1) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

| | 31 Aralık 2017 | | 31 Aralık 2016 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | - | 35 | - | - |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | - | 35 | - | 43 |
| Yurtdışı Bankalara | - | - | 148 | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **35** | **148** | **43** |

**2) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**3) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**4) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:**

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

| | | Vadeli Mevduat | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | Toplam |
| **Türk Parası** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Tasarruf Mevduatı | - | 55 | 10 | 2 | - | - | 67 |
| Resmî Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | 17 | 2.174 | - | - | - | - | 2.191 |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **17** | **2.229** | **10** | **2** | **-** | **-** | **2.258** |
| **Yabancı Para** | - | - | - | - | - | - | - |
| DTH | - | 140 | 12 | 2 | - | - | 154 |
| Bankalar Mevduatı | 2 | - | - | - | - | - | 2 |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2** | **140** | **12** | **2** | **-** | **-** | **-** |
| **Genel Toplam** | **19** | **1.097** | **10** | **1** | **-** | **-** | **2.414** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

**c) Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

| | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 |
|---|---|---|
| **Kâr** | **214.371** | **38.617** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | 152 | - |
| Türev Finansal İşlemlerden | 18 | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr | 214.201 | 38.617 |
| | | |
| **Zarar (-)** | **(213.249)** | **36.205** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden | 11 | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 213.238 | 36.205 |

**e) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

Şube'nin cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 756 TL (31 Aralık 2016: 189 TL) olup, bu tutar çeşitli giderler için ayrılan karşılığın cari dönemde iptal edilmesinden kaynaklanmaktadır.

**f) Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:**

| | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | - | - |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | - | - |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | - | - |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | - | - |
| Genel Karşılık Giderleri | - | 307 |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan F.V. | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | - | **307** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

### g) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 2.718 | 2.162 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 137 | 9 |
| Muhtemel dava ve mahkeme masrafları karşılığı | - | 35 |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Karşılık Gideri | - | 1.200 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 125 | 112 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Danışmanlık Giderleri | 281 | 281 |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 3 | 79 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Vergi,Resim ve Harç Giderleri | 553 | 488 |
| Diğer İşletme Giderleri | 200 | 583 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | - | - |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 5 | 238 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 23 | 20 |
| Diğer Giderler | 172 | 325 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer | 976 | 470 |
| **Toplam** | **4.913** | **5.419** |

### h) Vergi karşılığına ilişkin açıklama:

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Şube'nin 1.671 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2016: 1.644 TL cari vergi gideri), 25 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 11 TL ertelenmiş vergi geliri ).

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

Şube'nin, geçici farkların oluşmasından kaynaklanan 25 TL ertelenmiş vergi geliri olmak üzere net 25 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Şube'nin geçici farklardan kaynaklanan 25 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

### i) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 8.263 TL'dir (31 Aralık 2016: 6.403 TL).

### j) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliğinde herhangi bir değişiklik yoktur.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

**k) Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların gösterilmesi:**

Şube'nin cari dönemde gelir tablosunda alınan ücret ve komisyonların tutarı 1.129 TL (31 Aralık 2016: 1.083 TL) olup, bu tutarın 964 TL (31 Aralık 2016: 864 TL)'si "Diğer" olarak sınıflandırılmıştır. "Diğer" olarak sınıflandırılan kalemin içinde %5'den fazla payı olan tutarlar:

| | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 |
|---|---|---|
| İhracat akreditifi komisyonları | 735 | 658 |
| Havale komisyonları | 65 | 141 |
| İthalat akreditifi komisyonları | 33 | 51 |
| Diğer | 131 | 14 |
| **Toplam** | **964** | **864** |

### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

**a. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

| | 31 Aralık 2017 | | 31 Aralık 2016 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | - | - | 72 | - |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | - | 72 | - |

**b. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**c. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**d. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**e. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**f. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**g. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

**h. Kâr payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri:**

Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Müdürler Kurulu kar dağıtımı ile ilgili bir karar almamıştır.

**i. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:**

Şube'nin cari dönemde sermaye artırımı nedeniyle "hisse senedi ihraç primleri" hesabında muhasebeleştirdiği tutar bulunmamaktadır.

### VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

**a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:**

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

Kasa ve efektif deposu ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları, ters repo işlemlerinden alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

| | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 |
|---|---|---|
| **Nakit** | **6.091** | **1.368** |
| Kasa Efektif Deposu ve Diğer | 278 | 212 |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat | 5.813 | 1.156 |
| **Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **108.720** | **53.082** |
| Bankalardaki Vadeli Depo | 99.257 | 48.164 |
| Merkez Bankası | 9.463 | 4.918 |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık** | **114.811** | **54.450** |

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

| | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 |
|---|---|---|
| **Nakit** | **9.322** | **6.091** |
| Kasa Efektif Deposu ve Diğer | 330 | 278 |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat | 8.992 | 5.813 |
| **Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **106.649** | **108.720** |
| Bankalardaki Vadeli Depo | 99.537 | 99.257 |
| Merkez Bankası | 7.112 | 9.463 |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık** | **115.971** | **114.811** |

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

"Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı" içinde yer alan 3.106 TL (31 Aralık 2016: (64) TL) tutarındaki "Diğer" kalemini verilen ücret ve komisyonlar, sermaye piyasası işlem karları/zararları, personel giderleri hariç "Diğer Faaliyet Giderleri" ve kambiyo kar/zararı kalemlerinden oluşturmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (2.261) TL (31 Aralık 2016: 1.405 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi para piyasalarından borçlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yaklaşık olarak (2.910) TL (31 Aralık 2016: (7.975) TL) olarak hesaplanmıştır.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## VII. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

**a) Şubenin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler belirtilir:**

(i) Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

| Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları(**) | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G. Nakdi | Nakdi | G. Nakdi | Nakdi | G. Nakdi |
| **Krediler ve Diğer Alacaklar** | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | 28.196 | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | 4.206 | - | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | - | - |

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) 4.206 TL (31 Aralık 2016: 28.196 TL) tutarındaki Şube'nin dolaylı ve doğrudan ortakları ile yapılan plasman işlemlerini içermekte olup bankalar kalemi altında raporlanmaktadır.

Önceki Dönem:

| Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G. Nakdi | Nakdi | G. Nakdi | Nakdi | G. Nakdi |
| **Krediler ve Diğer Alacaklar** | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | 3.325 | - | 2.908 | - |
| Dönem Sonu | - | - | 28.196 | - | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | - | - |

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) 28.196 TL (31 Aralık 2015: 3.325 TL) tutarındaki Şube'nin dolaylı ve doğrudan ortakları ile yapılan plasman işlemlerini içermekte olup bankalar kalemi altında raporlanmaktadır.

(ii) Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

| Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları(**) | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 |
| **Mevduat** | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | 1.317 | 804 |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | 1.602 | 1.317 |
| **Mevduat Faiz Gideri** | - | - | - | - | 37 | 58 |

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(iii) Şube'nin, dahil olduğu risk grubundan aldığı kredilere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortaklarından aldığı kredi 37.878 TL (31 Aralık 2016: 59.224 TL) ve kredilere verilen verilen faiz ve komisyon gideri 385 TL'dir (31 Aralık 2016: 148 TL).

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016 tarihi itibariyla Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile yaptığı yaptığı bankalararası işlemler için aldığı vadeli aktif değerler alım satım taahhütü rakamı 22.171 TL'dir).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### VIII. ŞUBE'NİN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

| | Sayı | Çalışan Sayısı | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Yurtiçi şube | 1 | 18 | | | |
| | | | Bulunduğu Ülke | | |
| Yurtdışı temsilcilikler | - | - | - | | |
| | | | | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurtdışı şube | - | - | - | - | - |
| | | | | | |
| Kıyı Bankacılığı Bölgesindeki Şubeler | - | - | - | - | - |

## ALTINCI BÖLÜM

## DİĞER AÇIKLAMALAR

### I. ŞUBENİN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

### II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

7061 Sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Bu Kanunun 91. maddesiyle, Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 10. madde ile %20 kurumlar vergisi oranı, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır. Bu oran ilk defa 2018 yılının birinci geçici vergi döneminde uygulanacaktır.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

### I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetime tabi tutulmuş olup, 25 Nisan 2018 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

### II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

.....