PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Building a better working world

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM AŞ
Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak No:27
Maslak, Sarıyer 34398
İstanbul - Turkey

Tel : +90 212 315 30 00
Fax: +90 212 230 82 91
ey.com
Ticaret Sicil No: 479920-427502

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Pasha Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Giriş

Pasha Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2017 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Building a better working world

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Pasha Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst&Young Global Limited

Yaşar Bivas, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 4 Mayıs 2017

A member firm of Ernst & Young Global Limited

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi	: A.O.S. 55. Sokak No:2 42 Maslak Ofis 3 Kat:7 34398 Maslak İstanbul, Türkiye
Banka'nın Telefon Numarası	: (0 212) 705 89 00
Banka'nın Faks Numarası	: (0 212) 345 07 12
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	: www.pashabank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	: info@pashabank.com.tr

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

- **BİRİNCİ BÖLÜM** - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İKİNCİ BÖLÜM** - BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** - BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **BEŞİNCİ BÖLÜM** - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **ALTINCI BÖLÜM** - SINIRLI DENETİM RAPORU
- **YEDİNCİ BÖLÜM** - ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Jalal GASIMOV	Mesut ÖZDİNÇ	Kamala NURIYEVA
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi
H.Cenk EYNEHAN	Ali İhsan TOKKUZUN	Özgür İÇİN
Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Planlama ve Kontrol Birim Müdürü

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

Ad - Soyad / Unvan	: Özgür İÇİN / Müdür
Tel No	: (0212) 705 89 40
Faks No	: (0212) 345 07 12

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1-2
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	4-5
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu (Kâr ve zarar cetveli)	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9-10
VI.	Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-15
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18-19
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20-21
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilâve açıklamalar	21
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Hisse başına kazanca ilişkin açıklamalar	22
XXIII.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	22
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXVI.	Sınıflandırmalar	22
XXVII.	Diğer Hususlar	22

İÇİNDEKİLER (Devamı)

SAYFA

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE ve RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin açıklamalar	23-27
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	28-29
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	30-32
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	32
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	33-36
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	37
VII.	Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar	38
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	39

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	40-48
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49-53
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	54-55
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	56-59
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	62
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	62

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR VE SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamar	63
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	63
III.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	63
IV.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	63

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu 64-68

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Banka'nın ticari unvanı	Pasha Yatırım Bankası A.Ş.
Raporlama dönemi	1 Ocak - 31 Mart 2017
Yönetim merkezinin adresi	A.O.S. 55. Sokak No:2 42 Maslak Ofis 3 Kat:7 34398 Maslak İstanbul, Türkiye
Telefon numarası	(0 212) 705 89 00
Faks numarası	(0 212) 345 07 12
Elektronik site adresi	www.pashabank.com.tr
Elektronik posta adresi	info@pashabank.com.tr

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nın ("Banka", "PASHABank") kuruluşuna mülga 3182 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca Bakanlar Kurulu'nun 17.06.1987 gün ve 87/11898 sayılı kararı izin verilmiş olup, Banka 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Kanunu'na tabi olarak Yatırım Bank A.Ş. ünvanı ile Merkezi İstanbul'da olmak üzere kurulmuştur. Banka'nın kurulmasına Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nca 21.12.1987 tarihinde izin verilerek Banka'nın esas sözleşmesi İstanbul Asliye 1. Ticaret Mahkemesinin 25.12.1987 tarihli, esas 1987/5087 sayılı kararı ile onaylanmış, İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nca 25.12.1987 tarihinde 240320 numara ile Sicil'e tescil edilerek, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 30 Aralık 1987 tarih ve 1924 sayılı nüshasında ilan edilmiştir. 1 Mart 1988 tarihinde yatırım bankacılığı faaliyetlerine başlayan Banka, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla sadece İstanbul'daki genel müdürlüğü aracılığıyla faaliyette bulunmakta olup, şubesi bulunmamaktadır.

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

Banka'nın kurucu ortağı TAIB Bank B.S.C.(c)'nin Banka'daki hisselerinin satışına yönelik aldığı karar çerçevesinde, Aksoy Holding A.Ş. ile 13 Mayıs 2013 tarihinde hisse alım satım sözleşmesi imzalanmıştır. 26 Haziran 2013 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu yazısında Aksoy Holding A.Ş. tarafından Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK")'na yapılan başvuru ve Banka önceki ana ortağı ile Aksoy Holding A.Ş. arasında imzalanan sözleşmeye istinaden Banka hisselerinin %99.4689'sinin doğrudan Aksoy Holding A.Ş.'ye devrine izin verildiği Banka'ya bildirilmiştir. 31 Temmuz 2013 tarihinde yapılan Banka'nın Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka'nın önceki ana ortağı tarafından Aksoy Holding A.Ş.'ye yapılan pay devri işleminin kabulüne ilişkin 31 Temmuz 2013 tarih 32 sayılı Yönetim Kurulu Kararı onaylanarak söz konusu pay devrinin, kapanış işlemlerinin tamamlanması ve pay devrinin gerçekleşmesi şartına tabi olarak kabulüne karar verilmiş ve 2 Ağustos 2013 tarihinde pay devir işlemleri tamamlanmıştır.

31 Ekim 2013 tarihli Banka Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka ödenmiş sermayesinin 37,000 TL'den 39,000 TL'ye çıkartılmasına karar verilmiş olup, BDDK'nın sermaye artırımına uygunluk yazısına istinaden, 13 Kasım 2013 tarihinde Banka ödenmiş sermayesi 39,000 TL'ye çıkartılmıştır. 21 Kasım 2013 tarihli Banka Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka'nın ödenmiş sermayesinin 39,000 TL'den 80,000 TL'ye çıkartılmasına karar verilmiş olup, BDDK'nın sermaye artırımına uygunluk yazısına istinaden, 29 Kasım 2013 tarihinde Banka'nın ödenmiş sermayesi 80,000 TL'ye çıkartılmıştır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

Banka hakim ortağı Aksoy Holding A.Ş. ile PASHA Bank OJSC arasında, Banka sermayesindeki çoğunluk hisselerin PASHA Bank OJSC'ye devri konusunda anlaşmaya varılmıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 26 Aralık 2014 tarih ve 6137 sayılı kararıyla; PASHA Bank OJSC tarafından Banka sermayesinin 28,795,121 TL'sinin (tam TL) devralınması ve sonrasında Banka tarafından gerçekleştirilecek ana sözleşme değişikliği ile sermayenin 175,000 TL nakit artırılarak 80,000 TL'den 255,000 TL'ye çıkarılması suretiyle PASHA Bank OJSC tarafından Banka hisselerinin %79.9196'sının devralınmasına ve Banka ana sözleşmesinde değişiklik yapılmasının uygun görüldüğü Banka'ya bildirilmiştir.

27 Ocak 2015 tarihli Banka Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka'nın ödenmiş sermayesinin, 175,000 TL nakit ilavesi suretiyle 255,000 TL'sına artırılmasına, pay devrinin kabulüne ve bu hususta Banka esas sözleşmesinin sermayeye ilişkin 7. maddesinin aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde tadil edilmesine ve Banka unvanın "PASHA Yatırım Bankası A.Ş." olarak değiştirilmesine karar verilmiştir.

Banka'nın unvanı, PASHA Yatırım Bankası A.Ş., işletme adı PASHABank olarak değiştirilmesine ilişkin 2 Mart 2015 tarihli tescil işlemi 6 Mart 2015 tarih ve 8773 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 18.12.2015 tarih ve 6583 sayılı Kararıyla; Aksoy Holding A.Ş'nin sahip olduğu 51,000 TL payın PASHA Bank OJSC tarafından devralınmasına, PASHA Bank OJSC'nin Bankadaki pay oranının %79.9196'dan %99.9196'ya çıkarılmasına, Aksoy Holding A.Ş'nin Bankadaki %20 doğrudan payının %0'a düşmesine uygunluk verilmiş olup, ilgili Kurul kararı 23/12/2015 tarih ve 18038 sayılı yazı ile Banka'ya iletilmiştir.

Sözkonusu hisse devri 24 Aralık 2015 tarih ve 110 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile pay defterine işlenmiştir.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka ortaklık yapısı aşağıdaki tablodaki gibidir.

Ad Soyad/Ticari Unvanı		
	Sermaye	**Pay Oranı**
PASHA Bank OJSC	254,795	%99.9196
Diğer	205	%0.0804
Toplam	**255,000**	**%100**

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Unvan	Adı Soyadı	Eğitim Durumu	Hisse Oranı
Yönetim Kurulu Başkanı (2)	Jalal Gasimov	Y.Lisans	-
Yönetim Kurulu Başkan Vekili (1) (2)	Farid Mammadov	Y.Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi	Taleh Kazimov	Y.Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi	Shahin Mammadov	Doktora	-
Yönetim Kurulu Üyesi / Denetim Komitesi Üyesi (2)	Kamala Nuriyeva	Y.Lisans	-
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi / Denetim Komitesi Başkanı	Mesut Özdinç	Y.Lisans	-
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Adnan Aykol	Lisans	-
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi (1)	Meriç Uluşahin	Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür	Hikmet Cenk Eynehan	Y.Lisans	-
Genel Müdür Yardımcısı	Ali İhsan Tokkuzun	Y.Lisans	-
Genel Müdür Yardımcısı	Ayşe Hale Yıldırım	Lisans	-

(1) 31 Mart 2017 tarihli 2016 yılına ilişkin Olağan Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu Başkanı Agha Ali Kamalov ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi N. Süreyya Serdengeçti görevlerinden ayrılmış, Farid Mammadov Yönetim Kurulu Üyesi ve Meriç Uluşahin Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

(2) 31 Mart 2017 tarih 2017/25 sayılı Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Jalal Gasimov Yönetim Kurulu Başkanı, Farid Mammadov Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak seçilmiş, Kamala Nuriyeva Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları doğrudan payları bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Mart 2017 tarihi itibariya nitelikli kişi ve kuruluşları aşağıdaki gibidir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
PASHA Holding Ltd.	152,877	%59.95	152,877	-
Ador Ltd.	76,439	%29.98	76,439	-
Arif Pashayev	25,480	%9.99	25,480	-

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

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermekte olup, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 40 (31 Aralık 2016: 39) kişidir.

VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:

Bulunmamaktadır.

31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Cari Dönem 31/03/2017			Önceki Dönem 31/12/2016		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	3,231	22,657	25,888	14,804	19,632	34,436
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	2,688	-	2,688	-	281	281
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		2,688	-	2,688	-	281	281
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		123	-	123	-	281	281
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		2,565	-	2,565	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	20	1,045	1,065	19,028	10,116	29,144
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	15,133	-	15,133
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	15,133	-	15,133
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	12,374	7,575	19,949	13,864	6,674	20,538
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		5,092	-	5,092	6,196	-	6,196
5.3	Diğer Menkul Değerler		7,282	7,575	14,857	7,668	6,674	14,342
VI.	KREDİLER	(5)	395,317	102,226	497,543	311,290	92,580	403,870
6.1	Krediler		395,317	102,226	497,543	311,290	92,580	403,870
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	296	296	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		395,317	101,930	497,247	311,290	92,580	403,870
6.2	Takipteki Krediler		-	-	-	-	-	-
6.3	Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
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)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
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 (Net)	(10)	6,766	18,040	24,806	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		9,240	19,322	28,562	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		(2,474)	(1,282)	(3,756)	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
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)	(12)	630	-	630	681	-	681
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	1,054	-	1,054	981	-	981
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		1,054	-	1,054	981	-	981
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI		220	-	220	689	-	689
17.1	Cari Vergi Varlığı		1	-	1	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(15)	219	-	219	689	-	689
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(17)	11,087	46	11,133	4,559	45	4,604
	AKTİF TOPLAMI		433,387	151,589	584,976	381,029	129,328	510,357

İlişteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO - PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Cari Dönem 31/03/2017			Önceki Dönem 31/12/2016		
	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	74	6	80	1,603	-	1,603
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	74,912	152,744	227,656	46,374	145,523	191,897
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		24,120	-	24,120	15,963	-	15,963
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		20,107	-	20,107	11,306	-	11,306
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(4)	4,013	-	4,013	4,657	-	4,657
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	44,015	-	44,015	37,239	-	37,239
5.1	Bonolar		44,015	-	44,015	37,239	-	37,239
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		2,773	19,078	21,851	3,901	16	3,917
6.1	Müstakriz Fonları	(6)	2,773	19,078	21,851	3,901	16	3,917
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		40	-	40	29	1,425	1,454
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(7)	11,333	401	11,734	5,092	20	5,112
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
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	(9)	-	-	-	-	-	-
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	(10)	6,797	-	6,797	6,435	-	6,435
12.1	Genel Karşılıklar		5,633	-	5,633	4,471	-	4,471
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		432	-	432	352	-	352
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		732	-	732	1,612	-	1,612
XIII.	VERGİ BORCU	(11)	1,410	-	1,410	2,079	-	2,079
13.1	Cari Vergi Borcu		1,410	-	1,410	2,079	-	2,079
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(13)	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(14)	247,273	-	247,273	244,658	-	244,658
16.1	Ödenmiş Sermaye		255,000	-	255,000	255,000	-	255,000
16.2	Sermaye Yedekleri		(16)	-	(16)	11	-	11
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(16)	-	(16)	11	-	11
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		324	-	324	324	-	324
16.3.1	Yasal Yedekler		29	-	29	29	-	29
16.3.2	Statü Yedekleri		295	-	295	295	-	295
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		(8,035)	-	(8,035)	(10,677)	-	(10,677)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		(10,677)	-	(10,677)	(24,682)	-	(24,682)
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		2,642	-	2,642	14,005	-	14,005
	PASİF TOPLAMI		412,747	172,229	584,976	363,373	146,984	510,357

İlişteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Cari Dönem 31/03/2017			Önceki dönem 31/12/2016		
	NAZIM HESAPLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm-III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		158,066	118,960	277,026	154,327	92,856	247,183
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	142,597	104,042	246,639	130,451	67,459	197,910
1.1.	Teminat Mektupları		142,597	55,347	197,944	130,451	41,119	171,570
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		142,597	55,347	197,944	130,451	41,119	171,570
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	8,017	8,017	-	6,984	6,984
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	8,017	8,017	-	6,984	6,984
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		-	40,678	40,678	-	19,356	19,356
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER		5,481	5,454	10,935	11	-	11
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		5,481	5,454	10,935	11	-	11
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		5,465	5,454	10,919	-	-	-
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		16	-	16	11	-	11
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2), (3)	9,988	9,464	19,452	23,865	25,397	49,262
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		9,988	9,464	19,452	23,865	25,397	49,262
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		9,988	9,464	19,452	13,446	14,267	27,713
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		9,988	-	9,988	10,170	3,519	13,689
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	9,464	9,464	3,276	10,748	14,024
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	10,419	11,130	21,549
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	10,419	-	10,419
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	11,130	11,130
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)		244,439	126,304	370,743	200,145	105,818	305,963
IV.	EMANET KIYMETLER		4,484	-	4,484	2,357	-	2,357
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		1,500	-	1,500	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		2,984	-	2,984	2,357	-	2,357
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		239,920	84,335	324,255	197,758	60,300	258,058
5.1.	Menkul Kıymetler		20	54,543	54,563	-	52,788	52,788
5.2.	Teminat Senetleri		204,902	17,732	222,634	167,311	6,413	173,724
5.3.	Emtia		7,119	1,151	8,270	5,497	1,099	6,596
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		27,879	-	27,879	24,950	-	24,950
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	10,909	10,909	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		35	41,969	42,004	30	45,518	45,548
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		402,505	245,264	647,769	354,472	198,674	553,146

İlişteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOSU (KÂR VE ZARAR CETVELİ)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)	Cari Dönem 01/01/2017-31/03/2017	Önceki Dönem 01/01/2016-31/03/2016
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	12,206	8,630
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		11,021	7,626
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		90	44
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		165	436
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		266	19
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		515	505
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		515	505
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		149	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	(3,867)	(1,134)
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(2,628)	(683)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(290)	(188)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(929)	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri	(12)	(20)	(263)
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I + II)**		8,339	7,496
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		397	261
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		524	304
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		447	213
4.1.2	Diğer	(12)	77	91
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(127)	(43)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere verilen		(21)	-
4.2.2	Diğer	(12)	(106)	(43)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	(4)	617	377
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		65	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1,792)	553
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		2,344	(176)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	53	117
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		9,406	8,251
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI**	(6)	(1,162)	(440)
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ**	(7)	(4,616)	(3,547)
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII+IX+X)**		3,628	4,264
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	(8)	3,628	4,264
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	(986)	(898)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(514)	(481)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(472)	(417)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(10)	2,642	3,366
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 Kârları		-	-
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)**	(8)	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**	(10)	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)**	(11)	2,642	3,366
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0.0104	0.0132

İlişteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Cari Dönem 01/01/2017-31/03/2017	Önceki Dönem 01/01/2016-31/03/2016
	Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemleri		
I.	**Menkul Değerler Değerleme Farklarına Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Eklenen**	**(34)**	**91**
II.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	**-**	**-**
III.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	**-**	**-**
IV.	**Yabancı Para İşlemler İçin Kur Çevrim Farkları**	**-**	**-**
V.	**Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Kâr/Zarar (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VI.	**Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Kâr/Zarar (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VII.	**Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler İle Hataların Düzeltilmesinin Etkisi**	**-**	**-**
VIII.	**TMS Uyarınca Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Diğer Gelir Gider Unsurları**	**-**	**-**
IX.	**Değerleme Farklarına Ait Ertelenmiş Vergi**	**7**	**(40)**
X.	**Doğrudan Özkaynak Altında Muhasebeleştirilen Net Gelir/Gider (I+II+...+IX)**	**(27)**	**51**
XI.	**Dönem Kârı/Zararı**	**2,642**	**3,366**
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	2,642	3,366
XII.	**Döneme İlişkin Muhasebeleştirilen Toplam Kâr/Zarar (X+XI)**	**2,615**	**3,417**

İlişteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Önceki Dönem 01/01/2016 – 31/03/2016	Dipnot (Beşinci Bölüm-V)	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.	Dönem Başı Bakiyesi		255,000	-	-	-	29	295	-	-	8,787	(33,469)	(90)	-	-	-	-	230,552
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		255,000	-	-	-	29	295	-	-	8,787	(33,469)	(90)	-	-	-	-	230,552
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51	-	-	-	-	51
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	3,366	-	-	-	-	-	-	3,366
XX.	Kâr Dağıtımı	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,787)	8,787	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(8,787)	8,787	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+XVIII+XIX+XX)		255,000	-	-	-	29	295	-	-	3,366	(24,682)	(39)	-	-	-	-	233,969

İlişteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

	Cari Dönem 01/01/2017 – 31/03/2017	Dipnot (Beşinci Bölüm-V)	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		255,000	-	-	-	29	295	-	-	14,005	(24,682)	11	-	-	-	-	244,658
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27)	-	-	-	-	(27)
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		-	-	-	-	-	-	-	-	2,642	-	-	-	-	-	-	2,642
XVIII.	Kâr Dağıtımı	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,005)	14,005	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(14,005)	14,005	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		255,000	-	-	-	29	295	-	-	2,642	(10,677)	(16)	-	-	-	-	247,273

İlişteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm-VI)	Cari Dönem 01/01/2017 - 31/03/2017	Önceki Dönem 01/01/2016- 31/03/2016
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		2,902	4,712
1.1.1	Alınan Faizler		10,236	8,790
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		(1,338)	(668)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		746	310
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		(971)	1,446
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(3,358)	(1,569)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		(1)	-
1.1.9	Diğer	(2)	(2,412)	(3,597)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(64,332)	(25,867)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		(2,500)	-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış)/Azalış		-	(212)
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(3,123)	(2,068)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(91,890)	(41,871)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net Artış	(2)	(20,691)	4,261
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		34,214	17,548
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)	(2)	19,658	(3,525)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan)/Sağlanan Net Nakit**		(61,430)	(21,155)
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		595	(2,960)
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 (-)		(4)	(48)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		(9,042)	(3,724)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		9,843	1,000
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		(202)	(188)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		5,848	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		43,348	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		(37,500)	-
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**	(2)	211	(952)
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		(54,776)	(25,067)
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(1)	59,134	48,248
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	(1)	4,358	23,181

İlişteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

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

1 Ocak 2017'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının etkisini değerlendirmektedir.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2016'da sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan dipnotlarda açıklanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın en önemli fonlama kaynağı özkaynaklar olup, bunun dışında repo işlemlerinden sağlanan fonlar, yurtiçi ve yurtdışından alınan krediler vasıtasıyla da kaynak sağlanabilmektedir. Özkaynaklar ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, yüksek getirili kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki merkez bankası döviz alış kurları ile değerlenmekte ve oluşan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev ürünler TMS 39 gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında "Alım satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal araçlar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Banka, 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 tahsilât gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir. Donuk alacak haline dönüşen tutar için daha önce yapılmış bulunan ve tahsil edilmediği halde gelir yazılan faiz tahakkukları muhasebe kayıtları üzerinde iptal edilmektedir. Donuk alacaklara ilişkin olarak sadece nakden tahsil edilen faizler gelir yazılmaktadır.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmekte ve döneme ait tutarlar gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildikleri tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka 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 varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bu bölümün türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar kısmında açıklanmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Krediler 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 müteakiben 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 değer artış fonu" 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 değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

c. Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu kredi ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

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 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel karşılık ayrılmaktadır. Özel karşılıkların dışında, Banka belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

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

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları bulunmamaktadır. Banka'nın, önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esasına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlığı bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, hesap dönemi içerisinde bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususlarını değerlendirmektedir. Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değere göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın zafiyete uğradığı kabul edilmektedir. Finansal araçların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize etmesi ve ödemesi halinde bu bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

TFRS 5 uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Banka, ayrıca, donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını 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" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlıklar olarak sınıflandırmakta ve söz konusu yönetmelik hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirmektedir.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

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.

Banka, 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi 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 duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmektedir. Amortisman tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Büro makine, mobilya mefruşat, özel maliyetler ve taşıtlar	3-10 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 ayrılmaktadır.

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilmekte ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

Maddi duran varlıklar, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine yönelik olarak yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hâsılatından 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.

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

Banka, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde cari dönemde önemli bir etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması muhtemel değişiklikler beklememektedir.

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Muhasebe politikası olarak, Banka, 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Banka, kiralayan konumunda finansal kiralama işlemi yapabilmektedir. Finansal kiralama işlemleri "Kiralama İşlemlerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 17) uygun olarak muhasebeleştirmektedir. Banka "kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerini muhasebeleştirirken, kiralama işlemlerinden alacaklar hesabı altında "finansal kiralama alacakları" kalemine faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarını kaydetmektedir. Kira ödemeleri toplamı ile söz konusu kiralanan kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" kalemine kaydedilmektedir. Faiz geliri, dönemsellik ilkesi çerçevesinde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Operasyonel kiralama

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. İşletme kiraları olarak yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna gider olarak kaydedilir.

XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TMS 39 kapsamındaki finansal araçlar ve TMS 12 ile TMS 19 gibi başka bir standartta karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin hüküm bulunan işlemler haricindeki karşılıklar ve koşullu yükümlükler, "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 Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin hakları gibi çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Yürürlükteki kanunlara göre, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara Banka 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.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan tebliğ ile güncellenen TMS 19'a göre Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplamalarında aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayımla gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde ilgili kayıp ve kazançların ilgili dönemin "Gelir Tablosu" ile ilişkilendirilmesi seçeneği yürülükten kaldırılmıştır. Standart'ın "Geçiş ve yürürlülük tarihi" başlığı altında uygulamanın geriye dönük başlamasına izin vermesi dolayısıyla Banka ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo ile ilişkilendirilerek Özkaynaklar altındaki "Geçmiş Dönem Karı/Zararı" kaleminde muhasebeleştirmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi:

5520 sayılı "Kurumlar Vergisi Kanunu" ("Vergi Kanunu") 21 Eylül 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Vergi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerlidir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren %20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr 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 kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i Vergi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

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

b. Ertelenmiş Vergi:

Banka, 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.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

c. Transfer Fiyatlandırması:

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13. Maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir.

Banka, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yapılan mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak; ilişkili kişilere ilişkin bilgiler, ilişkili kişilerle gerçekleştirilen transfer fiyatlandırmasına konu işlemler ve Transfer Fiyatlandırmasına konu olan işlemlerde kullanılan yöntemleri Kurumlar vergisi beyanname ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine E-Beyanname ile süresinde sunmaktadır.

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLÂVE AÇIKLAMALAR

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır.

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleriyle ilgili kâr payları Banka'nın Genel Kurul'u tarafından tespit edilmektedir.

Banka'nın hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır.

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilân edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır. ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. HİSSE BAŞINA KAZANCA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır. Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisindeki ağırlıklı ortalama ödenmiş sermaye tutarına bölünmesiyle bulunmaktadır.

Türkiye'de şirketler sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

XXIII. İLİŞKİLİ TARAFLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm'de ilgili dipnotta gösterilmiştir.

XXIV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm'de ilgili dipnotta sunulmuştur.

XXVI. SINIFLANDIRMALAR

Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir veya sınıflandırılır. Banka, 31 Mart 2016 tarihli Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo'da gerekli düzenlemeleri yapmış bulunmaktadır. Ayrıca Banka, 31 Mart 2016 tarihli Nakit Akış Tablo'sunda Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akım bölümünde önceki dönem "satın alınan menkuller ve gayrımenkuller" satırında gösterilen 188 TL'lik maddi olmayan duran varlık alımını "diğer" satırına sınıflamıştır.

XXVII. DİĞER HUSUSLAR

Yoktur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE 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.

Banka'nın 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 251,789 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %46.03'tür (31 Aralık 2016 – özkaynak tutarı 248,081 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %53.85). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	255,000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	324	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	-	-
Net Dönem Kârı	2,642	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	257,966	-
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(-)	10,693	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	63	-
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 (-)	844	588
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı (-)	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar (-)	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı (-)	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar (-)	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	11,600	-
ÇEKİRDEK SERMAYE TOPLAMI	246,366	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Cari Dönem 31 Mart 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
İLAVE ANA SERMAYE		-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)		-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	210	-
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(-)	210	-
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 TOPLAMI	-	-
		-
ANA SERMAYE TOPLAMI (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	246,156	-
KATKI SERMAYE		-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	5,633	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5,633	-
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 (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
KATKI SERMAYE TOPLAMI	5,633	-
		-
TOPLAM ÖZKAYNAK (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	251,789	-
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Cari Dönem 31 Mart 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÖZKAYNAK		-
Özkaynak	251,789	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	546,997	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	45.04%	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	45.00%	-
Sermaye Yeterliliği Oranı	46.03%	-
TAMPONLAR		-
Toplam Tampon Oranı	1.41%	-
Sermaye Koruma Tamponu Oranı	1.25%	-
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı	0.16%	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	37.04%	-
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)	5,633	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	5,633	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

**Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.*

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	255,000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	324	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	11	-
Kâr	-	-
Net Dönem Kârı	14,005	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	269,340	-
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(-)	24,682	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	67	-
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 (-)	588	588
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı (-)	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar (-)	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı (-)	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar (-)	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	25,337	-
ÇEKİRDEK SERMAYE TOPLAMI	244,003	-
İLAVE ANA SERMAYE		-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)		-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	393	-
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(-)	393	-
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 TOPLAMI	-	-
		-
ANA SERMAYE TOPLAMI (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	243,610	-
KATKI SERMAYE		-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	4,471	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4,471	-
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 (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
KATKI SERMAYE TOPLAMI	4,471	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
TOPLAM ÖZKAYNAK (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	248,081	-
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK		
Özkaynak	248,081	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	460,716	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	52.96%	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	52.88%	-
Sermaye Yeterliliği Oranı	53.85%	-
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	0.625%	-
Sermaye Koruma Tamponu Oranı	0.625%	-
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına 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)	4,471	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4,471	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

**Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.*

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın yabancı para pozisyonu yasal mevzuat ve Banka'ca belirlenen limitler dahilinde yönetilmektedir. Bankada ilgili limiti, yasal yabancı para net genel pozisyon / özkaynak standart oranına uygun olarak tesis edilmiştir. Ayrıca alım satım hesaplara ait yabancı para pozisyon için zarar durdurma limiti de belirlenmiştir. Banka yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak swap ve forward gibi türev araçları kullanmayı planlamaktadır.

Banka'da yabancı para pozisyonunu sayısallaştırma metodolojisi; sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamasında standart yöntemin kullanılması ve içsel olarak stres testleri/duyarlılık analizleri uygulamalarını içerir.

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

	ABD Doları	EURO
Döviz Alış Kuru	3.6362	3.8851
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.6386	3.9083
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.6416	3.9268
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.6186	3.9283
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.5931	3.9045
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.6185	3.9051

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz bir günlük basit aritmetik ortalama değeri:

	ABD Doları		EURO	
	31 Mart 2017	31 Aralık 2016	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Aritmetik ortalama - 31 günlük	3.6687	3.4935	3.9187	3.6840

31 Aralık 2016 itibarıyla; Banka'nın USD döviz alış kuru 3.5192, EUR döviz alış kuru 3.7099'dir.

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo Banka'nın 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.

Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince, aktifte Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, Ertelenmiş Vergi Varlığı ile Peşin Ödenmiş Giderler, pasifte ise Genel Karşılıklar, Ertelenmiş Vergi Borcu, Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar, Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar ile Özkaynaklar kur riski hesaplanmasında dikkate alınmamaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif pasif toplamları ile bilançoda görülenler arasında farklar bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	EURO	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
31 Mart 2017				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,703	19,954	-	22,657
Bankalar	525	519	1	1,045
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	7,575	7,575
Krediler (*)	47,966	93,922	-	141,888
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (****)	-	18,086	-	18,086
Toplam Varlıklar	**51,194**	**132,481**	**7,576**	**191,251**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	40,287	104,903	7,554	152,744
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	4,381	15,098	-	19,479
Toplam Yükümlülükler	**44,668**	**120,001**	**7,554**	**172,223**
Net Bilanço Pozisyonu	**6,526**	**12,480**	**22**	**19,028**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(5,828)**	**1,818**	**-**	**(4,010)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (**)	-	5,454	-	5,454
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (**)	5,828	3,636	-	9,464
Gayrinakdi Krediler (*****)	**36,530**	**53,563**	**13,949**	**104,042**
31 Aralık 2016				
Toplam Varlıklar	63,488	103,873	6,676	174,037
Toplam Yükümlülükler	48,449	91,875	6,660	146,984
Net Bilanço Pozisyonu	**15,039**	**11,998**	**16**	**27,053**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(14,840)**	**(3,519)**	**-**	**(18,359)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	3,519	-	3,519
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	14,840	7,038	-	21,878
Gayrinakdi Krediler (*****)	**27,170**	**38,576**	**1,713**	**67,459**

(*) 39,662 TL (31 Aralık 2016 – 44,990 TL) tutarında dövize endeksli krediler de dahil edilmiştir.
(**) Vadeli döviz alım, vadeli döviz satım taahhütleri tanımları kapsamındaki işlemler ile swap işlemleri dikkate alınmıştır.
(***) "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" satırında gösterilen 6 TL türev işlem negatif reeskont farkları tabloya dahil edilmemiştir.
(****) 18,040 TL tutarındaki yabancı para "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar" kalemi "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir.
(*****) Döviz pozisyonuna etkisi yoktur.

Kur Riskine Duyarlılık:

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

Döviz Kuru Değişim		Kar / Zarar Üzerindeki Etkisi		Özkaynak Üzerindeki Etkisi	
		31 Mart 2017	31 Aralık 2016	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
USD	%10	1,430	848	1,430	848
EUR	%10	70	20	70	20

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "faiz oranı duyarlılık riski" olarak tanımlanmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka'nın hazine birimi tarafından takip edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz duyarlılığı riskini minimize edecek şekilde yönetilmektedir.

"Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hazırlanan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu aylık olarak hesaplanmaktadır.

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesapların faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

31 Mart 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	22,595	-	-	-	-	3,293	25,888
Bankalar	-	-	-	-	-	1,065	1,065
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	123	-	-	2,565	2,688
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	994	15,091	2,873	991	-	-	19,949
Verilen Krediler	183,756	165,740	111,263	27,809	8,975	-	497,543
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*) (***)	-	-	-	24,806	-	13,037	37,843
Toplam Varlıklar	**207,345**	**180,831**	**114,259**	**53,606**	**8,975**	**19,960**	**584,976**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	24,120	-	-	-	-	-	24,120
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	40	40
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	44,015	-	-	-	-	44,015
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	51,651	30,810	145,195	-	-	-	227,656
Diğer Yükümlülükler (**)	10,162	1,473	74	-	-	277,436	289,145
Toplam Yükümlülükler	**85,933**	**76,298**	**145,269**	-	-	**277,476**	**584,976**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	121,412	104,533	-	53,606	8,975	-	288,526
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(31,010)	-	-	(257,516)	(288,526)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**121,412**	**104,533**	**(31,010)**	**53,606**	**8,975**	**(257,516)**	-

(*) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler içerisindeki faizsiz tutarlar ve vergi varlığı" Diğer Varlıklar" içinde "Faizsiz"satırında gösterilmiştir.

(**) Özkaynaklar, karşılıklar, fonlar ve kiralama işlemlerinden borçlar diğer yabancı kaynakların içerisindeki faizsiz tutarlar, vadesiz müstakriz fonları ve vergi borcu "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" satırında gösterilmiştir.

(***) Kiralama işlemlerinden alacaklar diğer varlıklar satırına dahil edilerek gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (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	19,579	-	-	-	-	14,857	34,436
Bankalar	22,530	-	-	-	-	6,614	29,144
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	281	-	-	-	-	281
Para Piyasalarından Alacaklar	-	15,133	-	-	-	-	15,133
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,724	12,779	4,035	-	-	-	20,538
Verilen Krediler	178,777	86,269	128,751	10,073	-	-	403,870
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	-	-	-	-	-	6,955	6,955
Toplam Varlıklar	**224,610**	**114,462**	**132,786**	**10,073**	**-**	**28,426**	**510,357**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	15,963	-	-	-	-	-	15,963
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,454	1,454
İhraç Edilen Menkul Değerler	37,239	-	-	-	-	-	37,239
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	44,281	9,171	138,445	-	-	-	191,897
Diğer Yükümlülükler (**)	500	1,603	-	-	-	261,701	263,804
Toplam Yükümlülükler	**97,983**	**10,774**	**138,445**	**-**	**-**	**263,155**	**510,357**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	126,627	103,688	-	10,073	-	-	240,388
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(5,659)	-	-	(234,729)	(240,388)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**126,627**	**103,688**	**(5,659)**	**10,073**	**-**	**(234,729)**	**-**

(*) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler içerisindeki faizsiz tutarlar ve vergi varlığı" Diğer Varlıklar" içinde "Faizsiz"satırında gösterilmiştir.

(**) Özkaynaklar, karşılıklar, fonlar diğer yabancı kaynakların içerisindeki faizsiz tutarlar ve vergi borcu "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" satırında gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	ABD Doları %	Yen %	TL %
31 Mart 2017				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.78	-	4.00
Bankalar	0.02	0.70	-	9.52
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.55
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	10.63
Verilen Krediler (*)	3.33	5.40	-	13.34
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10.45
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	11.71
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.75	3.11	-	10.91

(*) Kiralama işlemlerinden alacaklara uygulanan ortalama faiz oranları 'verilen krediler' satırına dahil edilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	EURO %	ABD Doları %	Yen %	TL %
31 Aralık 2016				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.75	-	5.31
Bankalar	0.10	1.49	-	9.41
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	9.69
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	10.20
Verilen Krediler	3.84	4.92	-	13.65
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8.77
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	11.73
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.79	3.02	-	11.01

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka hisse senedi pozisyonu taşımamaktadır.
(31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Banka'nın 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 akışlarındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Hazine birimi, Banka'nın likiditesini günlük olarak yönetir ve her hafta aktif-pasif komitesini Banka'nın likidite seviyesi hakkında bilgilendirir. Haftalık, aylık, yıllık dönemler için likidite yönetimini planlamak, gereken önlemleri almak ve bunlar hakkında üst düzey yönetimi bilgilendirmek hazine biriminin sorumluluğundadır.

Banka vade dilimlerinde kümülatif bazda negatif boşluk yaratmamak için aktiflerini ve pasiflerini dengeli olarak oluşturmaktadır.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren birinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranı yüzde yüzden; birinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranı yüzde seksenden az olamaz.

Hazine Birimi, Banka'nın likiditesini günlük olarak yönetir ve APKO'yu bankanın likidite seviyesi hakkında her hafta bilgilendirir. Haftalık, aylık, yıllık dönemler için likidite yönetimini planlamak, gereken önlemleri almak ve bunlar hakkında üst düzey yönetimi bilgilendirmek Hazine Birimi'nin sorumluluğundadır.

Finansal Planlama ve Kontrol Birimi, yasal olarak likidite riskini ölçme ve raporlamadan sorumludur. Likidite pozisyonu üzerine uygulanacak stres testleri ve likidite karşılama oranının hesaplanması Risk Yönetimi Birimi tarafından gerçekleştirilir.

Risk Yönetimi Birimi, ilgili birimlerin faaliyetlerini izleyerek Üst Yönetime aylık olarak raporlar.

b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Banka ve Banka'nın ortakları arasında merkezileştirmeyi gerektirecek yapılandırılmış bir likidite yönetimi söz konusu değildir.

c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Banka'nın temel fonlama kaynakları yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan fonlar ile, repo işlemleri, para piyasası işlemleri ve ihraç edilen menkul kıymetler olup likidite riskini minimize etmeye yönelik olarak piyasa koşulları çerçevesinde bu kaynaklarda azami ölçüde çeşitlendirmeye gidilmektedir. Finansal Kurumlar Birimi, uzun vadeli yabancı kaynak temini konusunda gerekli çalışmaları yürütmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

ç) Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar oluşturmaktadır.

Banka'nın TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak BIST nezdinde gerçekleştirilen repo işlemleri, ihraç edilen menkul kıymetler ile yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan fonlar ile yönetilmektedir.

Banka'nın Bilanço yönetimi kapsamında Türk lirası ve Yabancı Para cinsi nakit akımı ayrı takip edilmektedir. Risk Yönetimi Birimi tarafından haftalık olarak APKO'ya, aylık olarak Yönetim Kurulu'na bilgilendirme yapılmaktadır.

d) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Likidite riski konusunda alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek için likidite riski limitleri belirlenmiştir. Belirlenen limitler Risk Limitleri dökümanında BDDK Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e uygun olarak belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

e) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Aşağıda belirtilen konulara ilişkin likidite stres testlerinden en az biri düzenli olarak uygulanarak sonuçları Risk Yönetimi Birimi tarafından Yönetim Kuruluna raporlanır.

-Ülke içinde finans piyasalarında yaşanan ekonomik krizler nedeniyle bankanın likiditesinin olumsuz etkilenmesi.
-Küresel kriz nedeniyle banka likiditesinin olumsuz yönde etkilenmesi,
-Bankada yaşanan olumsuzluk nedeniyle (suistimal, dolandırıcılık, itibar riski vb.) likiditenin olumsuz etkilenmesi

Bu senaryolar için uygulanacak stres testlerinde eşik değer olarak, haftalık ve aylık likidite oranı; yabancı para aktif / pasiflerde en az %80, toplam aktif / pasiflerde en az %100 olarak dikkate alınır.

f) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Yaşanabilecek likidite krizlerinin yönetilebilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankanın "Likidite Acil ve Beklenmedik Durum Planı" oluşturulmuş olup; olağanüstü şartların oluşması halinde likidite riskinden kaynaklanabilecek kayıpların önlenmesine yönelik mekanizmaların Banka bünyesinde tesis edilmesi ve likidite sıkışıklığı senaryoları ile yapılacaklar belirlenmiştir. Bu planın kapsamı, uygulanacak senaryolar ile likidite riskinin ölçülmesi ve bu risklere yönelik alınacak aksiyonların önceden belirlenmesidir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

g. Cari yılda gerçekleşen likidite rasyoları:

Birinci ve ikinci vade dilimine ilişkin likidite rasyoları aşağıda belirtilmiştir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
31 Mart 2017 (*)	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	401	283	99	281
En Yüksek (%)	1,300	462	177	585
En Düşük (%) (**)	52	163	45	184

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
31 Aralık 2016 (*)	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	221	377	116	383
En Yüksek (%)	327	556	167	587
En Düşük (%)	144	195	87	279

(*) Raporlama dönemi dahil son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.
(**) 02-06 Ocak 2017 haftası likidite yeterlilik oranları yabancı para birinci ve ikinci vade dilimlerinde yasal oranların altında kalmış, söz konusu durum BDDK'ya 12 Ocak 2017 tarih 190 sayılı yazı ile bildirilmiş, takip eden dönemlerde oranlar yasal sınırların üstünde kalmıştır.

h. Likidite Karşılama Oranı:

BDDK tarafından iletilen 12/12/2016 tarih ve 7123 sayılı karar ile, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik'in 4 üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verildiği bildirilmiştir.

Cari Dönem-31 Mart 2017 (**)	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR(YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			32,781	13,866
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	78,240	27,187	78,240	27,187
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	78,240	27,187	78,240	27,187
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	59,097	33,824	27,438	13,692
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	6,333	270	6,333	270
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	52,764	33,554	21,105	13,422
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	180,142	68,725	18,014	6,872
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**123,692**	**47,751**
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	201,535	12,407	150,721	11,097
19 Diğer nakit girişleri	1	656	1	656
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**201,536**	**13,063**	**150,722**	**11,753**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			**32,781**	**13,866**
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI (*)			**30,923**	**35,998**
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**106.01%**	**38.52%**

(*) İlgili tutarın hesaplanmasında, toplam nakit girişlerinin, toplam nakit çıkışlarının %75'ini aşan kısmı dikkate alınmamıştır.
(**) Raporlama dönemi dahil son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

i. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
31 Mart 2017								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3,293	22,595	-	-	-	-	-	25,888
Bankalar	1,065	-	-	-	-	-	-	1,065
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,565	-	-	123	-	-	-	2,688
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	994	7,516	2,873	8,566	-	-	19,949
Verilen Krediler	-	137,036	116,874	149,857	84,801	8,975	-	497,543
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*) (***)	-	10,230	1	-	24,806	-	2,806	37,843
Toplam Varlıklar	**6,923**	**170,855**	**124,391**	**152,853**	**118,173**	**8,975**	**2,806**	**584,976**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	51,651	30,810	145,195	-	-	-	227,656
Para Piyasalarına Borçlar	-	24,120	-	-	-	-	-	24,120
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	44,015	-	-	-	-	44,015
Muhtelif Borçlar	-	12	-	28	-	-	-	40
Diğer Yükümlülükler (**)	10,222	21,946	1,981	74	-	-	254,922	289,145
Toplam Yükümlülükler	**10,222**	**97,729**	**76,806**	**145,297**	-	-	**254,922**	**584,976**
Likidite Açığı	**(3,299)**	**73,126**	**47,585**	**7,556**	**118,173**	**8,975**	**(252,116)**	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	**(11)**	-	**524**	-	-	-	**513**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	5,454	-	9,988	-	-	-	15,442
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(5,465)	-	(9,464)	-	-	-	(14,929)
Gayrinakdi Krediler (****)	-	**5,909**	**7,741**	**99,887**	**272**	**27,273**	**105,557**	**246,639**
31 Aralık 2016								
Toplam Aktifler	21,471	168,797	69,005	176,322	71,885	-	2,877	510,357
Toplam Yükümlülükler	3,417	102,951	12,277	139,898	-	-	251,814	510,357
Likidite Açığı	**18,054**	**65,846**	**56,728**	**36,424**	**71,885**	-	**(248,937)**	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	-	**(1,046)**	-	-	-	-	**(1,046)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	24,108	-	-	-	-	24,108
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	(25,154)	-	-	-	-	(25,154)
Gayrinakdi Krediler (****)	-	**176**	**2,006**	**78,820**	-	**26,044**	**90,864**	**197,910**

(*) Diğer varlıklar maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler ve ertelenmiş vergi varlığı gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
(**) Özkaynaklar, karşılıklar ve peşin tahsil edilen komisyonlar diğer yükümlülükler içinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
(***) Kiralama işlemlerinden alacaklar, diğer varlıklar satırına dahil edilerek gösterilmiştir.
(****) Süresiz teminat mektupları dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %35.1 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı işlemlerde meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2016: %35.2) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	542,630	481,081
Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar	(1,098)	(770)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	541,532	480,311
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	423	161
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	647	236
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1,070	397
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	129	152
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	129	152
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	169,335	209,940
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	169,335	209,940
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	245,608	242,723
Toplam risk tutarı	712,066	690,800
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (*)	**35.1%**	**35.2%**

(*) Raporlama dönemi dahil son üç aylık tutarların aritmetik ortalama tutarlarını ifade eder.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bu bölüm içinde var olan açıklamalar, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır.

a. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
	31 Mart 2017	31 Aralık 2016	31 Mart 2017
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	488,764	429,126	39,101
Standart yaklaşım	488,764	429,126	39,101
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	398	1,008	32
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	398	1,008	32
İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar -%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı		-	-
Piyasa riski	15,973	10,049	1,278
Standart yaklaşım	15,973	10,049	1,278
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	41,862	20,533	3,349
Temel gösterge yaklaşımı	41,862	20,533	3,349
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**546,997**	**460,716**	**43,760**

1. KR8 – İçsel derecelendirmeya dayalı yaklaşım altındaki risk ağırlıklı tutarlardaki değişim tablosu:

Banka içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım uygulamadığından ilgili tablo hazırlanmamıştır.

2. KKR7 – İçsel model yöntemi kapsamında karşı taraf kredi riskine ilişkin risk ağırlıklı varlıklar değişimi:

Banka içsel model yöntemini uygulamadığından ilgili tablo hazırlanmamıştır.

3. PR2 – İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski ilişkin risk ağırlıklı varlıklar değişimi:

Banka içsel model yöntemini uygulamadığından ilgili tablo hazırlanmamıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Toplam
Toplam Varlıklar	**522,349**	**62,627**	**584,976**
Toplam Yükümlülükler	**21,851**	**563,125**	**584,976**
Net Faiz Geliri/(Gideri)	11,170	(2,831)	8,339
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	397	-	397
Ticari Kâr/(Zarar)	-	617	617
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	53	53
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(1,162)	-	(1,162)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-	(4,616)	(4,616)
Vergi Öncesi Kâr / Zarar	**10,405**	**(6,777)**	**3,628**
Vergi Karşılığı	-	(986)	(986)
Net Dönem Kârı / Zararı	**10,405**	**(7,763)**	**2,642**

Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Toplam
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla			
Toplam Varlıklar	**403,870**	**106,487**	**510,357**
Toplam Yükümlülükler	**3,917**	**506,440**	**510,357**
31 Mart 2016 tarihinde sona eren döneme ilişkin			
Net Faiz Geliri/(Gideri)	7,626	(130)	7,496
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	261	-	261
Ticari Kâr/(Zarar)	-	377	377
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	117	117
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(440)	-	(440)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-	(3,547)	(3,547)
Vergi Öncesi Kâr / Zarar	**7,447**	**(3,183)**	4,264
Vergi Karşılığı	-	(898)	(898)
Net Dönem Kârı / Zararı	**7,447**	**(4,081)**	**3,366**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

a. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	15	10	20	10
TCMB	3,216	22,647	14,784	19,622
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3,231**	**22,657**	**14,804**	**19,632**

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

	31 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	3,216	52	14,784	43
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	22,595	-	19,579
Toplam	**3,216**	**22,647**	**14,784**	**19,622**

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Banka standart altın cinsi zorunlu karşılık tutmamaktadır. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara, Mayıs 2015'ten itibaren ise ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmeye başlanmıştır. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre % 4 ile % 10.5 aralığında (31 Aralık 2016: % 4 ile % 10.5 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre % 5 ile % 19 aralığındadır (31 Aralık 2016: % 4.5 ile % 24.5 aralığında).

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

a. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen varlık finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

b. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	31 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	123	-	-	281
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**123**	**-**	**-**	**281**

(Yetkili İmza / Kaşe)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	20	1	14,024	3,519
Yurtdışı	-	1,044	5,004	6,597
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**20**	**1,045**	**19,028**	**10,116**

b. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Mart 2017	31 Aralık 2016	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
AB Ülkeleri	524	5,917	-	-
ABD, Kanada	482	678	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	38	5,006	-	-
Toplam	**1,044**	**11,601**	-	-

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla satılmaya hazır varlıklardan 718 TL tutarında teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 1,029 TL).

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla satılmaya hazır varlıklardan 4,146 TL tutarında repo işlemlerine konu olan finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 4,803 TL).

b. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Borçlanma Senetleri	19,949	20,538
Borsada İşlem Gören	12,374	11,835
Borsada İşlem Görmeyen	7,575	8,703
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**19,949**	**20,538**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin bilgiler:

a. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	296	31,891	-	30,199
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	296	31,891	-	30,199
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	**296**	**31,891**	**-**	**30,199**

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
		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	497,543	7,124	-	-	-	-
İşletme Kredileri	198,497	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	14,899	7,124	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	229,253	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	54,894	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**497,543**	**7,124**	-	-	-	-

Ödeme Planı Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	7,124	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	**7,124**	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	-	-
6 Ay - 12 Ay	-	-
1 - 2 Yıl	7,124	-
2 - 5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-
Toplam	**7,124**	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar
Kısa Vadeli Krediler	**362,834**	**7,124**	-	-
İhtisas Dışı Krediler	362,834	7,124	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	**127,585**	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	127,585	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

31 Mart 2017	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	**4,807**	**4,807**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	4,807	4,807
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	-	**4,807**	**4,807**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Önceki Dönem :31 Aralık 2016	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	5,239	5,239
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	5,239	5,239
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	-	5,239	5,239

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Kamu	-	-
Özel	497,543	403,870
Toplam	**497,543**	**403,870**

g. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Yurtiçi Krediler	442,353	350,734
Yurtdışı Krediler	55,190	53,136
Toplam	**497,543**	**403,870**

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

1. Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2016	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016:Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

Bulunmamaktadır.

k. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları ve aktiften silme politikasına ilişkin:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir. Zarar niteliğine dönüşen krediler prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Banka'nın aktiflerinden terkin edilmekte ancak Banka'nın alacağının, anılan belgelerin istihsali için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir. 31 Mart 2017 itibari ile tasfiye yada aktiften silme işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)'na ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	31 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1 – 4 Yıl Arası	28,562	24,806	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**28,562**	**24,806**	-	-

b. Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Brüt finansal kiralama yatırımı	28,562	-
Finansal kiralamadan kazanılmamış gelirler	(3,756)	-
İptal edilen kiralama tutarları	-	-
Net finansal kiralama yatırımı	**24,806**	-

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2016	Gayrimenkuller	Finansal Kiralama ile edinilen MDV	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	271	1,080	1,351
Birikmiş Amortisman	-	(203)	(467)	(670)
Net Defter Değeri	-	68	613	681
Cari Dönem Sonu: 31 Mart 2017				
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	68	613	681
İktisap Edilenler	-	-	4	4
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	(17)	(38)	(55)
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	271	1,084	1,355
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	(220)	(505)	(725)
Kapanış Net Defter Değeri	-	**51**	**579**	**630**

Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2015	Gayrimenkuller	Finansal Kiralama ile edinilen MDV	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	271	716	987
Birikmiş Amortisman	-	(136)	(347)	(483)
Net Defter Değeri	-	135	369	504
Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2016				
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	135	369	504
İktisap Edilenler	-	-	364	364
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	(67)	(120)	(187)
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	271	1,080	1,351
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	(203)	(467)	(670)
Kapanış Net Defter Değeri	-	**68**	**613**	**681**

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Dönem Başı Net Defter Değeri	981	468
İktisap Edilenler	202	841
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(129)	(328)
Kapanış Net Defter Değeri	**1,054**	**981**

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016:Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 219 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2016 : 689 TL ertelenmiş vergi varlığı).

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

	31 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Çalışan Hakları karşılıkları	432	86	352	70
Masraf karşılıkları	84	17	268	54
Diğer	1,270	254	3,172	634
Ertelenmiş Vergi Varlığı Varlığı,net	**1,786**	**357**	**3,792**	**758**
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	(369)	(74)	(345)	(69)
Diğer	(322)	(64)	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı Borcu,net	**(691)**	**(138)**	**(345)**	**(69)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu),net	**1,095**	**219**	**3,447**	**689**

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016:Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 11,133 TL (31 Aralık 2016: 4,604 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar negatif farklar tablosuna ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	74	6	725	-
Swap İşlemleri	-	-	878	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**74**	**6**	**1,603**	**-**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	42,715	26,522	15,012	38,573
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	32,197	126,222	31,362	106,950
Toplam	**74,912**	**152,744**	**46,374**	**145,523**

b. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	42,715	37,487	15,012	45,663
Orta ve Uzun Vadeli	32,197	115,257	31,362	99,860
Toplam	**74,912**	**152,744**	**46,374**	**145,523**

c. Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler esas alınarak bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, aktiflerini ağırlıklı olarak özkaynakları ve kullanılan krediler ile fonlamaktadır. Banka'nın kullanılan kredilerinin önemli bir tutarı ana ortağından ve bağlı olduğu risk grubundan sağlanmıştır. Banka'nın risk grubundan olan borçlanması toplam aktif büyüklüğünün %27'sini oluşturmaktadır.

4. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

	31 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Mali Kurum ve Kuruluşlar	4,013	-	4,657	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**4,013**	**-**	**4,657**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. İhraç Edilen Menul Kıymetler:

Banka, 13 Şubat 2017 tarihinde, 45,000 TL nominal değerli, 115 gün vadeli, 8 Haziran 2017 itfa tarihli bono ihraç etmiştir. Söz konusu bononun 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla bilanço değeri 44,015 TL'dir (31 Aralık 2016: 37,239 TL).

6. Müstakriz Fonların Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
31 Mart 2017						
Müstakriz Fonlar	10,222	10,156	1,473	-	-	-
31 Aralık 2016						
Müstakriz Fonlar	3,417	500	-	-	-	-

7. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 11,734 TL (31 Aralık 2016: 5,112 TL) tutarında olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

8. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

9. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar negatif farklar tablosuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

10. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,935	3,810
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	490	393
Diğer	208	268
Toplam	**5,633**	**4,471**

14 Aralık 2016 tarih ve 29918 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"te genel karşılık hesaplaması için asgari karşılık oranları belirtilmiş olup Banka 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla söz konusu asgari karşılık oranlarının üzerinde genel karşılık ayırmıştır. Yönetmelik'te belirtilen asgari karşılık oranları uygulanmış olsaydı mali tablolardaki genel karşılık tutarı 2,875 TL daha düşük olacaktı.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 61 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda dövize endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir. (31 Aralık 2016: 18 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

d. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

i. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

ii. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanunları'na göre Banka'nın 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 aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
İskonto Oranı (%)	3.49	3.49

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**180**	**234**
Dönem içi değişim	18	(54)
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	**198**	**180**

Banka'nın ayrıca 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla ayrılan 234 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 172 TL).

iii. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları açıklanır:

Banka'nın diğer karşılıklar toplamı 732 TL olup, 470 TL Bonus/Prim ve 262 TL dava karşılığından oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 1,612 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

i. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm'de ilgili dipnotta yer almaktadır. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla cari kurumlar vergisi karşılığı 509 TL'dir (31 Aralık 2016: 1,503 TL).

ii. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Ödenecek Kurumlar Vergisi	509	1,503
Menkul Sermaye İradı Vergisi	6	2
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1	1
BSMV	189	160
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	24	107
Diğer	522	190
Toplam	**1,251**	**1,963**

iii. Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	68	50
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	76	55
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	5	4
İşsizlik Sigortası-İşveren	10	7
Diğer	-	-
Toplam	**159**	**116**

b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm'de ilgili dipnotta yer almaktadır.

12. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

13. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Hisse Senedi Karşılığı	255,000	255,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b. Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

Bulunmamaktadır.

d. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilâve edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

e. 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).

f. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka, gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik olmadığını düşündüğünden, özkaynakları üzerinde tahmini bir etki öngörmemektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(16)	-	11	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(16)**	-	**11**	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Cayılamaz Taahhütler	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	10,919	-
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.	16	11
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	-
Toplam	**10,935**	**11**

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

1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Banka'nın 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 246,639 TL (31 Aralık 2016: 197,910 TL) tutarında teminat mektubu ve akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

Banka'nın 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 40,678 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 19,356 TL).

c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	122,450	97,856
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	84,678	60,356
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	37,772	37,500
Diğer Gayrinakdi Krediler	124,189	100,054
Toplam	**246,639**	**197,910**

d. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem 31 Mart 2017				Önceki Dönem 31 Aralık 2016			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**2,538**	**1.78**	**14,554**	**13.99**	**2,538**	**1.95**	**9,084**	**13.46**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	2,538	1.78	14,546	13.98	2,538	1.95	8,400	12.45
Elektrik, Gaz, Su	-	-	8	0.01	-	-	684	1.01
İnşaat	-	-	**18,090**	**17.39**	**4,230**	**3.24**	**8,947**	**13.27**
Hizmetler	**140,059**	**98.22**	**71,398**	**68.62**	**123,683**	**94.81**	**49,428**	**73.27**
Toptan ve Parakende Ticaret	8,898	6.24	32,364	31.11	8,898	6.82	12,317	18.26
Otel ve Lokanta Hizmetleri	7,876	5.52	-	-	10,689	8.19	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	14,805	10.38	545	0.52	14,805	11.35	528	0.78
Mali Kuruluşlar	108,164	75.86	31,892	30.65	85,300	65.39	30,199	44.77
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	316	0.22	6,597	6.34	3,991	3.06	6,384	9.46
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**142,597**	**100.00**	**104,042**	**100.00**	**130,451**	**100.00**	**67,459**	**100.00**

(Yetkili İmza / Kaşe)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

31 Mart 2017	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**142,597**	**104,042**	-	-
Teminat Mektupları	142,597	55,347	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	8,017	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	40,678	-	-

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar:

Türev Finansal Araçlar	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	9,988	13,689
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	9,464	14,024
Swap Para Alım İşlemleri	-	10,419
Swap Para Satım İşlemleri	-	11,130
Toplam	**19,452**	**49,262**

3. Kredi Türevlerine ve Bunlardan Dolayı Maruz Kalınan Risklere İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

(i) Koşullu varlıklar

Bulunmamaktadır.

(ii) Koşullu borçlar

Banka halihazırda devam eden davaları için 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 262 TL karşılığını finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2016: 262 TL). Davalar ile ilgili süreç devam etmekte olup nihai kararlar yargılama sonucunda kesinleşecektir.

Banka, geçmişte görev yapan yönetim kurulu üyelerine, hukuki ve cezai işlemlerden koruma amaçlı güvence mektubu vermiştir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017		31 Mart 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	9,244	89	6,679	156
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	615	1,073	233	558
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	**9,859**	**1,162**	**6,912**	**714**

(*) Nakdi kredilerden alınan nakit komisyon gelirleri de dahil edilmektedir.

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017		31 Mart 2016	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından (*)	90	-	44	-
Yurtiçi Bankalardan	130	10	376	-
Yurtdışı Bankalardan	25	-	60	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**245**	**10**	**480**	**-**

(*) Zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri de dahil edilerek sunulmuştur.

c. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017		31 Mart 2016	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	330	185	505	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**330**	**185**	**505**	**-**

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

Bulunmamaktadır. (31 Mart 2016: Bulunmamaktadır)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017		31 Mart 2016	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	1,464	1,164	114	569
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	629	119	16	5
Yurtdışı Bankalara	835	1,045	98	564
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-		-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**1,464**	**1,164**	**114**	**569**

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

Bulunmamaktadır. (31 Mart 2016: Bulunmamaktadır)

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017		31 Mart 2016	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	929	-	-	-

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2016: Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2016: Bulunmamaktadır).

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

	31 Mart 2017	31 Mart 2016
Kâr	**40,558**	**4,244**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	65	-
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	215	973
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	40,278	3,271
Zarar (-)	**(39,941)**	**(3,867)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar(-)(*)	(2,007)	(420)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar(-)	(37,934)	(3,447)
Net Ticari Kar/Zarar	**617**	**377**

(*) Banka tarafından gerçekleştirilen türev finansal işlemlerin vadelerinin kısa olması nedeniyle türev finansal işlemlerden kar ve zararın büyük kısmı kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri arasında 45 TL geçmiş yıllara ait ayrılan karşılık iptalinden, 8 TL diğer faaliyetlerden kaynaklanan gelirler bulunmakta olup, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır. (31 Mart 2016 : diğer faaliyet gelirleri toplamı 117 TL).

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	31 Mart 2017	31 Mart 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	1,162	440
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**1,162**	**440**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017	31 Mart 2016
Personel Giderleri	2,478	1,892
Kıdem/İzin Tazminatı Karşılığı	80	60
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	55	46
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	129	68
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,481	1,249
Faaliyet Kiralama Giderleri	467	364
Bakım ve Onarım Giderleri	9	3
Reklam ve İlan Giderleri	83	195
Diğer Giderler	922	687
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	393	232
Toplam	**4,616**	**3,547**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama:

Vergi öncesi karın, 8,339 TL'si net faiz gelir/giderlerinden, 397 TL'si net ücret ve komisyon gelir/giderlerinden, 617 TL'si ticari kar/zarardan, 53 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden, 1,162 TL'si kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılık giderlerinden ve 4,616 TL'si diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

31 Mart 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi gideri 514 TL (31 Mart 2016 : 481 TL) ve ertelenmiş vergi gideri ise 472 TL'dir (31 Mart 2016 : 417 TL).

Banka'nın 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın sürdürülen faaliyetler ile ilgili net dönem karı 2,642 TL'dir (31 Mart 2016: 3,366 TL).

11. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarına ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2016: Bulunmamaktadır).

b. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisinin, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi:

Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahminde değişiklik bulunmamaktadır.

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

Diğer gelirlere ilişkin bilgi gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar not 5'te, diğer giderler hesabına ilişkin bilgi ise gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar not 7'de sunulmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. 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.

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin vergi etkisi sonrası 27 TL tutarında menkul değer değerleme azalış farkları bulunmaktadır (31 Mart 2016: 51 TL değer artış farkları).

2. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

Cari dönemde yasal yedek akçelere aktarılan tutar bulunmamaktadır.

3. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihinden sonra kar payına ilişkin herhangi bir bildirim yapılmamıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

Cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları (reeskont bakiyeleri, zorunlu karşılık bakiyeleri, 3 aydan uzun vadeli plasmanlar ve bloke hesaplar hariç) nakit ve nakde eşdeğer varlıklar olarak dikkate alınmıştır.

a. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Mart 2017	31 Mart 2016
Nakit	**25,888**	**18,365**
Kasa ve Efektif Deposu	25	12
T.C.Merkez Bankası	25,863	18,353
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,065**	**18,681**
Bankalar	1,065	18,681
Para Piyasasından Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**26,953**	**37,046**
Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	-	-
Üç Aydan Uzun Vadeli Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Zorunlu Karşılıklar-Serbest Olmayan	(22,595)	(13,865)
Nakit Akım Tablosu Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkları	**4,358**	**23,181**

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

"Bankacılık Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları" içinde yer alan 2,412 TL (31 Mart 2016: 3,597 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi verilen ücret ve komisyonlar ve personel giderleri hariç "Diğer Faaliyet Giderleri" kalemlerinden oluşturmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 20,691 TL (31 Mart 2016: 4,261 TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi peşin ödenmiş giderler, kiralama işlemlerinden alacaklar ve diğer aktiflerin değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 19,658 TL (31 Mart 2016: 3,525 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.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

a. Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın 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	-	-	-	30,199	-	-
Dönem Sonu	-	-	296	31,891	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	79	-	-

Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın 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	-	-	-	22,475	8,082	30,227
Dönem Sonu	-	-	-	30,199	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	61	-	-

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

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

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin 15 TL tutarında müstakriz fon bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 381 TL).

Banka'nın 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 158,420 TL risk grubundan alınan kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 138,273 TL).

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla ayrılan cari dönem bonus karşılıkları hariç gelir tablosuna yansıyan üst yönetimine sağlanan faydaların toplam tutarı 595 TL'dir (31 Mart 2016: 414 TL).

VIII. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR VE SINIRLI DENETİM RAPORU

I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

III. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 4 Mayıs 2017 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

IV. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

Yurt içi ve yurt dışındaki sert ve zorlayıcı piyasa ortamına rağmen Türkiye ekonomisi ivmesini korumaya devam etti. Sanayi üretimindeki büyüme, ihracat rakamlarındaki sürekli gelişme, turizm gelirlerindeki düzelme yılın ilk çeyreğine dair güçlü istatistiksel büyüme beklentileri için öne çıkan göstergeler oldu.

Büyüyen ekonomiye paralel olarak bankacılık sektörü de dirençli, dengeli ve sağlıklı gelişmesini sürdürdü. Sistemin toplam varlıkları %16.7 artarak 2,819 milyar TL'ye ulaştı, toplam krediler de %18.3 genişleyerek 1,788 milyar TL seviyesini gördü. Ana göstergelerdeki büyümeye güçlü sermaye birikimi, artan verimlilik ve yükselen kârlılık eşlik etti.

Dinamik bir piyasa aktörü olarak PASHA Bank'ın piyasanın üzerinde bir hızla büyümesini sürdürdüğünü söyleyebilmekten büyük onur duyuyoruz. Bunun sonucunda Banka'nın piyasa payı artmış ve toplam varlıkları geçen yıl sonuna göre %15 artarak 585 milyon TL düzeyine ulaşmıştır. Çeyrek sonu finansal verilerde toplam varlıkların %85'ini oluşturan nakit kredi portföyümüz %23 artarak 498 milyon TL düzeyini yakalamıştır. Risk yönetimi yapımızın etkinliğinin ve Bankanın izlediği öngörülü kredi politikasının bir sonucu olarak bilançomuzda takipteki krediler düzeyini sıfır noktasında tutma başarısını gösterdik.

Dönem içerisinde fon kaynaklarımızı öz kaynaklarımızın ötesinde mevcut piyasa enstrümanlarına doğru artırma ve çeşitlendirme çabalarımızı yoğunlaştırdık. Hedef bölgemizdeki girişimcileri desteklemeye yönelttiğimiz çabalarımızın tipik bir örneği başarılı bono ihracımızdır ve bu sayede bölge ekonomisine katkılarımız devam etmiştir.

Etkin kurumsal yönetim, PASHA Bank'ın güçlü performansının önemli bir parçası olup başarımız için temel unsurdur. Kurumsal yönetim, sağlam bir gözetim ve hesap verilebilirlik sağlamakta, iç ve dış ilişkileri kuvvetlendirmekte, paydaşlarımızla aramızdaki güveni pekiştirmekte ve hissedarlarımızın uzun dönemli menfaatlerini desteklemektedir. PASHA Bank, önceki faaliyet döneminde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından ortaya konan ilkeler doğrultusunda verilen kurumsal yönetim derecelendirme notunu 8.94'den 9.26'ya yükseltmiştir. Bu, Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerini en üst düzeyde uygulamaktaki kararlılığının ve süreci dinamik ve sürekli bir biçimde yönetme isteğinin açık bir göstergesidir.

2016 yılının sonunda Azerbaycan hükümeti ulusal ekonomi için bir dizi Strateji Yol Haritası dokümanı yayımlayarak devletin stratejik amaçlarını belirlemiş ve inisiyatiflerini açıkça tarif etmiştir. Hükümetin politika reaksiyonları halihazırda rakamlara yansımış durumda olup faaliyet gösterdiğimiz üçgen içinde yoğunlaşan ticari mal, doğrudan yabancı yatırım ve turizm hareketlerinin gelecek dönemde daha da genişlemeleri beklenmektedir. Türkiye, Azerbaycan ve Gürcistan üçgenindeki uluslararası ticaretle uğraşan girişimcilerin birincil bankası olma amacı doğrultusunda tüm paydaşlarımız için değer artışı yaratmak ve ürün ve hizmet yelpazemizi çeşitlendirerek onları daha yükseklere taşımak için 2017 yılında elimizden gelen çabayı göstereceğiz.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı (Devamı)

Yeni müşteriler kazanmak suretiyle ve Grup sinerjimizin yarattığı kontrollü maliyet yönetimi sayesinde operasyonel kârlılığımızı destekleyeceğiz. Müşterilerimizin bankacılık deneyimini PASHA Bank ile daha kazançlı bir deneyim haline getirmek için ihtiyaçlarına uygun ürün ve hizmetleri sunma çabalarımızı sürdüreceğiz.

Bunlara ek olarak ilk üç yıllık strateji döneminde tesis ettiğimiz altyapıyı pekiştirecek daha iddialı hedefler koymayı amaçlayan ve büyüme stratejimizin ikinci aşaması olan PASHA Bank'ın 2020 vizyonu ve strateji önceliklerine odaklanacağız.

Bu vesile ile kendilerini adadıkları profesyonel çalışmaları için değerli çalışanlarımıza ve yönetim ekibimize, PASHA Bank'a duydukları güven için müşterilerimize ve değerli destekleri için hissedarlarımıza ve tüm iş ortaklarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

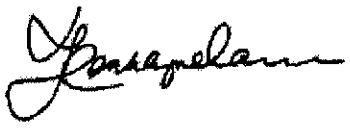
Jalal Gasimov
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

2017 yılına çalkantılı bir başlangıç yapan küresel piyasalar, ilk çeyrek sonuna gelindiğinde piyasanın daha öngörülebilir bir hale gelmesiyle sakinleşti. Dolar/TL kuru Ocak ayında 3.93 seviyesini test ederek tarihi bir rekor kırdı. Ancak TCMB'nin sadeleştirme adımlarından vazgeçerek daha sıkı bir para politikasına geçişi ve Geç Likidite Penceresi'nden ("GLP") fonlama yapmaya başlamasıyla kurun 3.60 seviyelerine gerilediğini gördük. Merkez Bankası'nın, hem faiz koridorunda artırıma gitmesi hem de GLP'yi aktif olarak kullanmaya başlamasıyla, TCMB ağırlıklı ortalama fonlama faizi Ocak ayı başına göre 300 baz puan artış gösterdi. Bu sıkılaştırma hareketi ile Dolar/Türk Lirasının daha dar bantta hareket ettiğini gördük. Tahvil faizleri 11.50% seviyelerine kadar yükselirken BIST 100 endeksi, faiz ve kurdan pozitif yönde ayrıştı ve yeni rekorlar kırdı. ABD Merkez Bankası'nın olası adımları takip edilmeye devam edilirken, toplam üç faiz artırımının fiyatlanmasıyla piyasalar dar banttaki seyrine devam etti.

PASHA Bank olarak Mart sonu itibariyle 2.6 milyon TL kâr elde ederek sürdürülebilir kârlılık hedefimizi korumaya devam ettik. Aktif büyüklüğümüz yılbaşına göre %15 oranında artarak 585 milyon TL'ye ulaştı. Kiralama işlemlerinden alacaklar da dahil olmak üzere toplam kredi ve alacak büyüklüğümüz 768 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, bu tutarın 522 milyon TL'lik kısmı nakit krediler ve kiralama işlemlerinden alacaklardan oluşmaktadır. Geçtiğimiz yıl ilkini gerçekleştirdiğimiz bono ihracına bu çeyrekte de 45 milyon nominal bedelli 115 gün vadeli ikinci ihracımızla devam ettik. Reel sektöre ihtiyaç duyduğu finansman desteğini sağlamaya ve önümüzdeki dönemde de piyasa koşulları uygun oldukça bono ihraçlarımıza devam etmeyi planlıyoruz.

2017 yılının gelecek döneminde, başta Türkiye'deki referandum ve sonuçları ile ABD Merkez Bankası'nın faiz artırma süreci, piyasaları en çok etkileyecek gündem maddeleri olacaktır. Bu dönemde de Bankacılık Sektörü'nün güçlü sermaye yapısını koruyacağını ve kârlılığını sürdüreceğini, atılması planlanan ekonomik reform adımlarıyla daha sakin bir dönem geçirmeyi bekliyor ve bu dönemin bankacılık sektörü için başarılı bir yıl olmasını temenni ediyorum.



H. Cenk Eynehan
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

A. GİRİŞ

1. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Dönem içinde Ana Sözleşme'de bir değişiklik olmamıştır.

2. Dönem İçindeki Önemli Olay ve İşlemler

Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal tablolardaki rakamsal bilgileri içeren açıklamaların dışındaki bilgiler ile ilgili önemli bir değişiklik bulunmamaktadır.

B. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER VE 1.ÇEYREK DEĞERLENDİRMELERİ

(Bin TL)	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	25,888	34,436
Alım-Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	2,688	281
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	19,949	20,538
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	1,065	44,277
Krediler	497,543	403,870
Finansal Kiralama Alacakları	24,806	-
Diğer Aktifler	13,037	6,955
Toplam Aktifler	**584,976**	**510,357**
Alınan Krediler	227,656	191,897
Para Piyasalarına Borçlar	24,120	15,963
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	44,015	37,239
Diğer Pasifler	41,912	20,600
Ödenmiş Sermaye	255,000	255,000
Kar Yedekleri	324	324
Menkul Değerler Değerleme Farkları	(16)	11
Geçmiş Yıllar Kar / (Zararı)	(10,677)	(24,682)
Net Dönem Kar / (Zararı)	2,642	14,005
Toplam Pasifler	**584,976**	**510,357**

PASHA Bank 1. Çeyrek Değerlendirmeleri

Banka, 2017 yılının birinci çeyreğini konsolide olmayan verilere göre 2,642 bin TL kar rakamı ile tamamlamıştır. Toplam konsolide olmayan aktiflerimiz ise 2016 yılsonuna göre %15 seviyesinde artarak, 584,976 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Banka, 31 Mart 2017 itibarıyla genel müdürlük birimleri aracılığıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

Menkul kıymetlerimizin bilançodaki payı %4 olarak, krediler ise 2016 yıl sonuna göre %23 artarak 497,543 bin TL olarak gerçekleşmiş ve kredilerin toplam aktifler içindeki payı %85 olmuştur. Banka, birinci çeyrekte finansal kiralama yatırımında bulunmuş, söz konusu finansal kiralama alacakları bilanço toplamının %4'ünü oluşturmuştur.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %46.03 olarak gerçekleşmiştir.

Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve aktif kalitesi ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir.

C. PASHA YATIRIM BANKASI 2017 YILINA DAİR BEKLENTİLERİ

Banka, Türk ekonomisindeki büyümenin 2017 yılı için %3-3.5 bandında gerçekleşmesini ve ılımlı büyüme eğilimini sürdürmesini, enflasyonun ise kur ve petrol fiyatlarındaki yükselişin etkisiyle %8.5-9 aralığında oluşmasını beklemektedir. Banka, cari açığın GSYH'ye oranının %4.5-5 seviyesinde gerçekleşeceğini tahmin etmektedir.