Alternatifbank A.Ş.

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

31 Ocak 2017

Bu rapor, 2 sayfa bağımsız denetçi raporu ile 107 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından oluşmaktadır.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Alternatifbank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

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

Yönetimin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

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

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide olmayan finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

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

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

Görüş

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member firm of KPMG International Cooperative

Murat Alsan, SMMM
Sorumlu Denetçi

31 Ocak 2017
İstanbul,Türkiye

ALTERNATİFBANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi	:	Cumhuriyet Cad. No:46 34367 Şişli/İstanbul
Telefon	:	0212 315 65 00
Faks	:	0212 225 76 15
Bankanın İnternet Sayfası Adresi	:	www.abank.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi	:	malikontrol@abank.com.tr

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Omer Hussain I H Al-Fardan Yönetim Kurulu Başkanı	Müge Öner Vekil Genel Müdür	Kağan Gündüz Mali İşler ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı	Alper Uzeli Mali Kontrol Müdürü

Didem Çerçi Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı	Izzat Dajani Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan	:	Alper Uzeli / Mali Kontol Müdürü
Telefon Numarası	:	0212 315 69 53
Fax Numarası	:	0212 226 76 15

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV	Bankada nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller hakkında açıklamalar	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4-5
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu (Nazım Hesap Tablosu)	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9-10
VI.	Nakit akış tablosu	11
VII.	Kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15-16
VIII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16-17
IX.	Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XIX.	Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar	20
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	20
XXIII.	Hisse başına kazanç	20
XXIV.	İlişkili taraflar	21
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	21
XXVI.	Bölümlere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	21-22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	23-31
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	31-33
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33-37
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	38
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	38-46
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	47
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	48-72
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	72-73
IX.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	74

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	75-87
II.	Pasif Kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	88-94
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	94-97
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	98-102
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	103
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	103-104
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	104-106
VIII.	Bankanın yurtiçi,yurtdışı,kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	106
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	106

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	107

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetçi Raporu

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanmasıı gereken hususlar	107
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	107

ALTERNATİFBANK A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Alternatifbank A.Ş. ("Banka"), 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve bankacılık faaliyetlerine Şubat 1992'de başlamıştır. Bankanın adi hisse senetleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamıştır. Banka, halen özel sermayeli bir mevduat bankası statüsünde 53 (31 Aralık 2015: 59) şubesi ile hizmet vermektedir.

Banka, Sermaye Piyasası Kurulunun "Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği" çerçevesinde ortaklıktan çıkarma ve borsa kotundan çıkma sürecini başlatmak üzere 11 Temmuz 2014 tarihinde Sermaye Piyasası Kuruluna ve Borsa İstanbul'a başvuru yapmış olup Commercial Bank'a tahsisli olarak yapılacak sermaye artırımı amacıyla hazırlanan "İhraç Belgesi" Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 23 Temmuz 2015 tarihinde onaylanmıştır. Bu tarihten itibaren Alternatifbank A.Ş. Borsa kotundan çıkmıştır.

II. Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Bankanın hisselerinin %100'üne The Commercial Bank (P.S.Q.C.) sahiptir. Bankanın detaylı ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
Hissedarların Adı Soyadı / Ticari Unvanı	**Sermaye**	**Pay Oranı**	**Sermaye**	**Pay Oranı**
The Commercial Bank (P.S.Q.C.)	980,000	%100	465,000	%75.00
Anadolu Endüstri Holding A.Ş. (**)	-	-	106,683	%17.21
Anadolu Aktif Teşebbus ve Makine Ticaret A.Ş. (**)	-	-	48,317	%7.79
Toplam (*)	**980,000**	**%100**	**620,000**	**%100**

(*) 21 Ocak 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Bankanın ödenmiş sermayesinin 150,000 TL nakden artırılmasına karar verilmiş; alınan izinler sonrası 14 Nisan 2016 tarihinde 150,000 TL nakden artarak 770,000 TL'ye çıkmıştır. Banka Yönetim Kurulu 19 Aralık 2016 tarih ve 166 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile ve 29 Aralık 2016 tarihli BDDK onayı ile sermayesinin 770,000 TL'den 980,000 TL'ye arttırılması kararını almış ve bu doğrultuda The Commercial Bank (P.S.Q.C.) sermaye arttırımına 210,000 TL olarak katılmıştır. Tescil süreci devam etmektedir.

(**) 19 Aralık 2016 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile ve 26 Ekim 2016 tarihli BDDK onayı ile Anadolu Endüstri Holding A.Ş.'nin %25,00 oranındaki 192.500.000 adet nama yazılı payı The Commercial Bank'a (P.S.Q.C.) devrolmuştur.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

Ünvanı	İsmi	Sorumluluk Alanları (*)	Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı	Omer Hussain I H Al-Fardan	-	-
Yönetim Kurulu Üyeleri	Didem Çerçi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Yönetim Kurulu Denetim Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	Joseph Abraham	Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi Başkanı	-
	Fahad Abdulrahman Badar	Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi	-
	İzzat Dajani	Yönetim Kurulu Denetim Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi Üyesi	-
	Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi	Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	Paul Gossiaux	Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	Gerard George Rizk	Yönetim Kurulu Denetim Komitesi Üyesi	-
Yönetim Kurulu Üyesi, Vekil Genel Müdür	Müge Öner	Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi	-
Genel Müdür Yardımcıları	Seher Demet Tanrıöver Çaldağ	Risk ve Krediler - Baş Genel Müdür Yardımcısı	-
	Suat Çetin	Operasyon - Tüketici İlişkileri Koordinasyon Yöneticisi	-
	Sezin Erken	Bireysel Bankacılık	-
	Kağan Gündüz	Mali İşler ve Planlama	-
	Mete Hakan Güner	Ticari Bankacılık	-
	Musa Kerim Mutluay	Yapılandırma,Yasal Takip	-
	Durul Selçuk	İnsan Kaynakları	-
	Muzaffer Gökhan Songül	Kredi Tahsis	-
	Şakir Sömek	Finansal Kurumlar	-
	Tanol Türkoğlu	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Baş Genel Müdür Yardımcısı	-
	Ahmet Kağan Yıldırım	İş kollarından Sorumlu Baş Genel Müdür Yardımcısı	-
Teftiş Kurulu Başkanı	Mustafa Mutlu Çalışkan	Teftiş Kurulu	-

(*) 19 Aralık 2016 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Risk Komitesi görev ve sorumlulukları, Yönetim Kurulu Denetim Komitesi'ne devredilerek Risk Komitesi'nin faaliyetlerine son verilmiştir.

31 Mart 2016 tarihli ABank Olağan Genel Kurulunda alınan karara göre, Yönetim Kurulu Üyeleri Nicholas Charles Coleman, Bahattin Gürbüz, İpek Özkan ve Kemal Semerciler görevlerinden ayrılmıştır.

21 Nisan 2016 tarihli ve 48 No.lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Andrew Charles Stevens Yönetim Kurulu Üyeliğinden ayrılmıştır.
19 Aralık 2016 tarihli ve 179 No.lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Tuncay Özilhan ve Mehmet Hurşit Zorlu Yönetim Kurulu Üyeliklerinden ayrılmıştır.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Bankada Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımına ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13'üncü maddesi uyarınca Bankanın sermayesinde doğrudan ve dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahipleri aşağıda açıklanmıştır.

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
The Commercial Bank (P.S.Q.C.)	980,000	%100.00	980,000	-

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Bankanın faaliyet alanı ilgili mevzuat ile Bankanın Ana Sözleşmesinde yer verilen esaslar çerçevesinde her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Bankanın 53 şubesi bulunmakta olup (31 Aralık 2015: 59 şube) personel sayısı 928 kişidir (31 Aralık 2015: 1,038 kişi).

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VII. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller Hakkında Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci	31 Aralık 2016			31 Aralık 2015		
	AKTİF KALEMLER	Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**I-a**	**149,340**	**1,820,848**	**1,970,188**	**51,568**	**1,493,930**	**1,545,498**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**I-b**	**26,673**	**35,277**	**61,950**	**22,625**	**5,037**	**27,662**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		26,673	35,277	61,950	22,625	5,037	27,662
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	526	526	1	421	422
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		26,673	34,751	61,424	22,624	4,616	27,240
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**I-c**	**120,814**	**419,583**	**540,397**	**289,598**	**321,844**	**611,442**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**350,081**	**-**	**350,081**	**350,105**	**-**	**350,105**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	BIST Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	50,017	-	50,017
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		350,081	-	350,081	300,088	-	300,088
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**I-d**	**299,939**	**2,028,756**	**2,328,695**	**353,778**	**462,164**	**815,942**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4,721	-	4,721	4,721	-	4,721
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		293,186	1,701,761	1,994,947	343,916	323,156	667,072
5.3	Diğer Menkul Değerler		2,032	326,995	329,027	5,141	139,008	144,149
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**I-e**	**5,298,550**	**5,272,137**	**10,570,687**	**5,105,041**	**4,240,328**	**9,345,369**
6.1	Krediler ve Alacaklar		5,085,781	5,272,137	10,357,918	4,884,144	4,240,328	9,124,472
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		161	121,210	121,371	15,853	249,550	265,403
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		5,085,620	5,150,927	10,236,547	4,868,291	3,990,778	8,859,069
6.2	Takipteki Krediler		553,355	-	553,355	476,025	-	476,025
6.3	Özel Karşılıklar (-)		340,586	-	340,586	255,128	-	255,128
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**I-f**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**I-g**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**I-h**	**166,380**	**-**	**166,380**	**166,380**	**-**	**166,380**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		166,380	-	166,380	166,380	-	166,380
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	**I-i**	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	**I-j**	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**I-k**	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-l**	**35,914**	**-**	**35,914**	**27,815**	**-**	**27,815**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-m**	**34,747**	**-**	**34,747**	**30,632**	**-**	**30,632**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		34,747	-	34,747	30,632	-	30,632
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-n**	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	**II-i**	**46,524**	**-**	**46,524**	**4,806**	**-**	**4,806**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		46,524	-	46,524	4,806	-	4,806
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-o**	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-p**	**233,160**	**126,034**	**359,194**	**187,472**	**36,540**	**224,012**
	AKTİF TOPLAMI		**6,762,122**	**9,702,635**	**16,464,757**	**6,589,820**	**6,559,843**	**13,149,663**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Dipnot (Beşinci	31 Aralık 2016			31 Aralık 2015		
	PASİF KALEMLER	**Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**II-a**	**4,643,384**	**4,265,262**	**8,908,646**	**3,437,104**	**2,851,016**	**6,288,120**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		56,648	75,543	132,191	264,243	136,085	400,328
1.2	Diğer		4,586,736	4,189,719	8,776,455	3,172,861	2,714,931	5,887,792
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**II-b**	**49,287**	**18,725**	**68,012**	**1,093**	**12,303**	**13,396**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**II-c**	**12,123**	**2,987,945**	**3,000,068**	**20,864**	**3,473,406**	**3,494,270**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**173,326**	**313,068**	**486,394**	**241,579**	**116,444**	**358,023**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	BIST Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		173,326	313,068	486,394	241,579	116,444	358,023
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**889,656**	**889,656**	**-**	**735,736**	**735,736**
5.1	Bonolar		-	889,656	889,656	-	735,736	735,736
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**87,180**	**83,127**	**170,307**	**88,721**	**115,041**	**203,762**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**II-d**	**74,137**	**297**	**74,434**	**122,741**	**2,666**	**125,407**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	**II-e**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**II-f**	**404**	**-**	**404**	**113**	**-**	**113**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		404	-	404	113	-	113
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**II-g**	**111,024**	**8**	**111,032**	**137,061**	**3**	**137,064**
12.1	Genel Karşılıklar		52,211	-	52,211	93,386	-	93,386
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		9,328	-	9,328	8,396	-	8,396
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		49,485	8	49,493	35,279	3	35,282
XIII.	**VERGİ BORCU**	**II-h**	**21,783**	**-**	**21,783**	**26,944**	**-**	**26,944**
13.1	Cari Vergi Borcu		21,783	-	21,783	26,944	-	26,944
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**1,200**	**3,100**	**4,300**	**-**	**2,660**	**2,660**
14.1	Satış Amaçlı		1,200	3,100	4,300	-	2,660	2,660
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**II-j**	**-**	**1,504,693**	**1,504,693**	**-**	**767,558**	**767,558**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II-k**	**1,375,837**	**(150,809)**	**1,225,028**	**1,008,006**	**(11,396)**	**996,610**
16.1	Ödenmiş Sermaye		980,000	-	980,000	620,000	-	620,000
16.2	Sermaye Yedekleri		(18,435)	(150,809)	(169,244)	(17,462)	(11,396)	(28,858)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		54	-	54	54	-	54
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(15,303)	(150,809)	(166,112)	(16,041)	(11,396)	(27,437)
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		(3,186)	-	(3,186)	(1,475)	-	(1,475)
16.3	Kâr Yedekleri		405,089	-	405,089	339,861	-	339,861
16.3.1	Yasal Yedekler		26,254	-	26,254	22,993	-	22,993
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		378,835	-	378,835	316,868	-	316,868
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		9,183	-	9,183	65,607	-	65,607
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		379	-	379	6,096	-	6,096
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		8,804	-	8,804	59,511	-	59,511
	PASİF TOPLAMI		**6,549,685**	**9,915,072**	**16,464,757**	**5,084,226**	**8,065,437**	**13,149,663**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	31 Aralık 2016			31 Aralık 2015		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**7,342,239**	**12,826,298**	**20,168,537**	**5,103,282**	**9,704,545**	**14,807,827**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-a-2**	**1,042,789**	**1,907,803**	**2,950,592**	**1,215,593**	**1,946,450**	**3,162,043**
1.1	Teminat Mektupları	III-a-2.ii	1,041,129	1,045,258	2,086,387	1,215,593	1,013,426	2,229,019
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		19,059	17,442	36,501	26,863	10,339	37,202
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1,022,070	1,027,816	2,049,886	1,188,730	1,003,087	2,191,817
1.2	Banka Kredileri	III-a-2.i	-	3,885	3,885	-	35,849	35,849
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	3,885	3,885	-	35,849	35,849
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler	III-a-2.i	1,660	266,777	268,437	-	345,843	345,843
1.3.1	Belgeli Akreditifler		1,660	266,777	268,437	-	345,843	345,843
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	III-a-2.i	-	591,883	591,883	-	551,332	551,332
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**604,653**	**252,959**	**857,612**	**642,462**	**282,755**	**925,217**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		604,653	252,959	857,612	642,462	282,755	925,217
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Al.-Sat. Taahhütleri		20,846	60,548	81,394	7,151	78,176	85,327
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	192,411	192,411	-	204,579	204,579
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a-1	191,311	-	191,311	228,546	-	228,546
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		218,711	-	218,711	234,499	-	234,499
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3,738	-	3,738	3,738	-	3,738
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		128,405	-	128,405	125,780	-	125,780
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		41,642	-	41,642	42,748	-	42,748
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**III-b**	**5,694,797**	**10,665,536**	**16,360,333**	**3,245,227**	**7,475,340**	**10,720,567**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		220,000	-	220,000	220,000	-	220,000
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		220,000	-	220,000	220,000	-	220,000
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		5,474,797	10,665,536	16,140,333	3,025,227	7,475,340	10,500,567
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		124,595	253,116	377,711	165,022	169,878	334,900
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		47,584	128,590	176,174	77,419	79,246	156,665
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		77,011	124,526	201,537	87,603	90,632	178,235
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		4,596,309	8,029,429	12,625,738	2,750,533	4,909,242	7,659,775
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		2,773,068	3,536,711	6,309,779	1,104,676	2,729,152	3,833,828
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		1,823,241	4,492,718	6,315,959	1,645,857	2,180,090	3,825,947
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		753,893	2,326,684	3,080,577	109,672	2,349,530	2,459,202
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		310,722	849,263	1,159,985	43,385	626,975	670,360
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		443,171	708,925	1,152,096	66,287	603,127	669,414
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	384,248	384,248	-	559,714	559,714
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	384,248	384,248	-	559,714	559,714
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		-	56,307	56,307	-	46,690	46,690
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**39,833,977**	**17,692,992**	**57,526,969**	**36,121,954**	**14,496,620**	**50,618,574**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**641,207**	**567,996**	**1,209,203**	**683,157**	**649,790**	**1,332,947**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		249,254	-	249,254	282,335	-	282,335
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		6,480	40,195	46,675	380	17,717	18,097
4.3	Tahsile Alınan Çekler		233,535	9,556	243,091	258,016	18,653	276,669
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		38,858	24,736	63,594	29,346	934	30,280
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		113,080	493,509	606,589	113,080	612,486	725,566
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**39,177,050**	**17,124,804**	**56,301,854**	**35,426,040**	**13,846,671**	**49,272,711**
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		26,912,553	9,829,715	36,742,268	26,500,704	8,578,674	35,079,378
5.3	Emtia		877,870	119,322	997,192	147,207	75,869	223,076
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		9,117,030	5,392,089	14,509,119	7,260,996	4,294,007	11,555,003
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		2,269,597	1,783,678	4,053,275	1,517,133	898,121	2,415,254
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**15,720**	**192**	**15,912**	**12,757**	**159**	**12,916**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**47,176,216**	**30,519,290**	**77,695,506**	**41,225,236**	**24,201,165**	**65,426,401**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

III. GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	1 Ocak 2016 – 31 Aralık 2016	1 Ocak 2015 – 31 Aralık 2015
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-a**	**1,052,203**	**1,071,060**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		865,074	967,078
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		8,841	3,194
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		17,471	9,351
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		56,962	27,149
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		99,046	60,459
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		771	468
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		98,275	59,991
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		4,809	3,829
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**IV-b**	**706,667**	**559,423**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		494,479	416,571
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		162,651	93,824
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		21,102	22,705
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		25,851	23,461
2.5	Diğer Faiz Giderleri		2,584	2,862
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I + II)**		**345,536**	**511,637**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**27,857**	**62,617**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		56,954	75,058
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		29,187	31,864
4.1.2	Diğer	IV-k	27,767	43,194
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		29,097	12,441
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		542	333
4.2.2	Diğer	IV-k	28,555	12,108
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-c**	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**IV-d**	**59,949**	**(40,164)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		25,886	4,479
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(59,176)	71,633
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		93,239	(116,276)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-e**	**178,970**	**169,553**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**612,312**	**703,643**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**IV-f**	**237,386**	**207,970**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-g**	**372,989**	**410,564**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**1,937**	**85,109**
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)**	**IV-h**	**1,937**	**85,109**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-i**	**6,867**	**(25,598)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(2,074)	(24,664)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		8,941	(934)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**8,804**	**59,511**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)**	**IV-j**	**8,804**	**59,511**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0.0121	0.0960

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	1 Ocak 2016-31 Aralık 2016	1 Ocak 2015-31 Aralık 2015
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(173,344)**	**(26,104)**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	-	-
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	-	-
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**(2,139)**	**(1,844)**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**35,097**	**5,590**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**(140,386)**	**(22,358)**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**8,804**	**59,511**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	20,709	3,584
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	(11,905)	55,927
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**(131,582)**	**37,153**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. OZKAYNAK DEGIŞIM TABLOSU

	31 Aralık 2015	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltme. Farkı.	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	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**		**620,000**	**-**	**54**	**-**	**16,771**	**-**	**198,649**	**-**	**130,064**	**473**	**(6,554)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**959,457**
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(20,883)**	-	-	-	-	**(20,883)**
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 İhrac Primleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	**(1,475)**	-	-	-	-	-	-	-	**(1,475)**
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**59,511**	-	-	-	-	-	-	**59,511**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**6,222**	-	**118,219**	-	**(130,064)**	**5,623**	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	6,222	-	118,219	-	(130,064)	5,623	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+……+XVI+XVII+XVIII)		**620,000**	**-**	**54**	**-**	**22,993**	**-**	**316,868**	**(1,475)**	**59,511**	**6,096**	**(27,437)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**996,610**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. OZKAYNAK DEGIŞIM TABLOSU

	31 Aralık 2016	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltme. Farkı.	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	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**		**620,000**	**-**	**54**	**-**	**22,993**	**-**	**316,868**	**(1,475)**	**59,511**	**6,096**	**(27,437)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**996,610**
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(138,675)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(138,675)**
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**		**360,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**360,000**
12.1	Nakden		360,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	360,000
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhrac Primleri**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Diğer**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1,711)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1,711)**
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8,804**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8,804**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**3,261**	**-**	**61,967**	**-**	**(59,511)**	**(5,717)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	3,261	-	61,967	-	(59,511)	(5,717)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+……+XVI+XVII+XVIII)		**980,000**	**-**	**54**	**-**	**26,254**	**-**	**378,835**	**(3,186)**	**8,804**	**379**	**(166,112)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,225,028**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	1 Ocak 2016- 31 Aralık 2016	1 Ocak 2015- 31 Aralık 2015
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**1,117,531**	**1,351,419**
1.1.1	Alınan Faizler		843,455	1,024,004
1.1.2	Ödenen Faizler		(708,504)	(548,406)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		56,954	75,058
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		142,100	86,072
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		103,995	100,941
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(140,444)	(153,174)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(53,175)	(36,443)
1.1.9	Diğer	VI-c	873,150	803,367
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(477,035)**	**(629,580)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(106)	168
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(166,247)	(215,086)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(2,193,700)	(2,381,324)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(94,948)	(41,235)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		322,341	161,429
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		2,292,358	450,502
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(675,238)	1,482,365
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI-c	38,505	(86,399)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**640,496**	**721,839**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(1,536,493)**	**56,174**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(21,537)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	900
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(27,787)	(22,008)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3,396	18,815
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(3,811,002)	(1,047,154)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		2,298,900	1,127,158
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		-	-
			-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		-	-
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**1,405,705**	**399,329**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1,045,705	596,429
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(197,100)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		360,000	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	VI-c	**(322,333)**	**(341,253)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**187,375**	**836,089**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	VI-a	**1,286,132**	**450,043**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**1,473,507**	**1,286,132**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	31 Aralık 2016 (*)	31 Aralık 2015 (**)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	1,937	85,109
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (±)	6,867	(25,598)
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(2,074)	(24,664)
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (***)	8,941	(934)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	**8,804**	**59,511**
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	2,976
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI |(A-(1.3+1.4+1.5)] (*)	**-**	**56,535**
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	56,535
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	**-**	-
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR (****)		
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.0121	0.091
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	1.21	9.1
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Kar dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2015 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra 31 Mart 2016 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

(***) Cari döneme ilişkin tutar ertelenmiş vergi geliri, önceki döneme ilişkin tutar ise ertelenmiş vergi gideridir.

(****) 1.000 nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esasları

Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara ve BDDK tarafından düzenlenen konular dışında Kamu Gözetim Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları'na hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Finansal Raporlama Standartları" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlamaktadır.

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

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na 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 düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ile XXVI. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka kaynaklarının önemli kısmı sabit faiz oranlıdır; TL plasmanların tamamına yakını düşük riskli kısa vadeli işlemlerden oluşmaktadır. Likidite riski yakından takip edilmekte ve mevcut kaynakların yeterliliği (belirli bir süre içinde vadesi gelecek yükümlülüklerin yerine getirilebilmesi) yakından izlenmektedir. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı, ülkenin güncel koşulları izin verdiği ölçüde uyumlu tutulmaya çalışılmaktadır.

Para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri, alım-satım riski içinde değerlendirilmektedir. Banka, alım-satım riski için gerekli ekonomik sermaye ayrımını yapmış ve bu kaynaktan yola çıkarak risk limitlerini uygulamaya koymuştur. Söz konusu portföy, günlük bazda piyasaya göre fiyatlanmakta ve limitler de günlük olarak takip edilmektedir. Risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından ekonomik koşulların revize edilmelerini gerektirmediği hallerde, yılda bir kez, bütçe çalışmalarının sonunda onaylanır.

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Bankanın yabancı işletmelerde herhangi bir yatırımı bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Bankanın Türk parası cinsinden Alternatif Finansal Kiralama A.Ş., Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olmak üzere iki adet bağlı ortaklıklığı bulunmaktadır. Halka açık olmayan Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. "Bireysel Finansal Tablolar" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Bankanın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden iştirak ve bağlı ortaklıklığı bulunmamaktadır.

Bankanın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka, maruz kaldığı yabancı para ve faiz oranı risklerinden korunmak amacıyla türev finansal araçlar kullanmaktadır.

Bankanın türev işlemleri yabancı para swap, faiz swap, vadeli alım satım, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kar ya da zararda muhasebeleştirilir. İlk kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Bu değerleme sonucu, her bir sözleşmeden kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçlar gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Bir türev finansal aracının, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanmasında, Banka finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiyi, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçmede kullanılacak olan yöntemleri yazılı olarak açıklamaktadır. Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin dışında kalan Bankanın türev ürünleri "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 39 ("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 bunlar "Alım satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. 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. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Bankanın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Bankanın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal enstrümanlar Bankanın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Bankanın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçları normal yoldan alım satımı teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar ya da zarara yan sıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

a. Nakit değerler, bankalar ve diğer mali kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riski taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir.

b. Menkul değerler

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar, esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen finansal varlıklar. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar ya da zarara yansıtılan olarak sınıflanmış finansal varlıklar. Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Menkul değerler (Devamı)

Bu grupta muhasebeleştirilen finansal varlıklar gerçeğe uygun bedelleriyle finansal tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar ya da zarara yansıtılan finansal varlıkların elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar ya da zarara yansıtılan finansal varlıkların elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, kâr payları ise kâr payı gelirleri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Banka, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırdığı 1,727,972 TL tutarındaki menkul değerlerin önemli bir tutarını 2014 yılı içerisinde vadesinden önce elinden çıkarmıştır. Bu sebeple 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren iki yıl boyunca finansal varlıklarını vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandıramayacaktır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve varlıkların iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

c. Krediler ve alacaklar

Banka kaynaklı krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, iskonto edilen değerleri üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, 24 Mart 2014 tarihinden başlayarak ortalama 3 yıl vadeli 20,547 TL ve ortalama 5 yıl vadeli 36,654 TL eşit taksitli, sabit faizli kredilerini Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikleri, 24 Mart 2014 tarihinde yapılan nominal değerleri 55,000 TL ve 55,000 TL olan vadeleri sırasıyla 3 ve 5 yıl olan iki adet swap faiz işlemleri ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir. Bu çerçevede söz konusu krediler için hesaplamış olduğu 1,052 TL'yi "Kredilerden Alınan Faizler" hesabına intikal ettirmiştir.

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin değer düşüklüğü zararı meydana gelmesi durumunda, ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülmekte, söz konusu fark tutarının zarar olarak muhasebeleştirilmesi yoluyla da varlığın defter değeri azaltılmaktadır. Müteakip dönemlerde, değer düşüklüğü tutarının azalması durumunda, daha önce muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararı iptal edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer üzerinden muhasebeleştirilen ve değer artış veya azalışları özkaynaklarda izlenen satılmaya hazır finansal varlıkların değer düşüklüğüne uğraması durumunda, birikmiş kar veya zarar kayıtları özkaynak kalemlerinden çıkarılarak dönem net kar ya da zararında gösterilmektedir. Zarar kaydı yapılan dönemi izleyen hesap dönemlerinde, varlığın gerçeğe uygun değerinde bir artış gerçekleşmesi durumunda, varlığa ilişkin olarak kaydedilen zarar kaydı iptal edilmektedir.

Krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve izlenmektedir. Banka tarafından takipteki alacaklarına %100 karşılık ayırmakta iken Mayıs 2014'ten itibaren anılan yönetmelikte belirtilen asgari karşılık oranları dikkate alınmak suretiyle, sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacakları için özel karşılık ayrılmakta, ayrılan özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Karşılık Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

IX. Finansal Varlıkların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması ve Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") karşılığında Bankanın sağladığı fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında izlenmektedir.

Bankanın repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repoya konu finansal varlıklar, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu finansal varlıklara ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ve Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

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" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirmekte ve diğer aktiflerde muhasebeleştirmektedir.

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

Bankanın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Bankanın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak yazılımlardan ve haklardan oluşur ve doğrusal amortisman metoduna göre 3 ila 15 yılda itfa edilmektedir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Sabit kıymetler, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup Türkiye Muhasebe Standartları'na göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

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

Maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş (31 Aralık 2004 tarihine kadar) değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka kiracı sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Bankanın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınmaktadır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde azalma meydana gelmiş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlenmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Faaliyet Kiralaması İşlemleri

Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilmektedir.

XV. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcama Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Bankadan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler güncellenmiş "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Banka, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi fesh edilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Aktüeryal kazanç ve kayıplar özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar:

a. Cari Vergi

5520 sayılı "Kurumlar Vergisi Kanunu" 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı %20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (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 15'inci 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 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. 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 ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. 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 kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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"i üzerinden değerlenmektedir.

XIX. Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse Senedi İhraç Primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirmektedir.

Bankanın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller Bankanın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Bankanın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. Kâr Yedekleri ve Kârın Dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar 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.

XXIII. Hisse Başına Kazanç

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

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr / (Zarar)	8,804	59,511
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin) (*)	727,796	620,000
Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0.0121**	**0.0960**

(*)14 Nisan 2016 ve 19 Aralık 2016 tarihlerinde yapılan sermaye artışlarının, bu tarihler itibarıyla ağırlıklandırılmasıyla bulunan hisse adedidir.

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

Bankanın 2016 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIV. İlişkili Taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXVI. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

Bankanın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler sunulmuştur.

a) Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal/ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

b) Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları, açık kredi işlemleri, ödünç ve diğer kredi hizmetleri ile vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler gibi finansal türev ürünlerini içeren bankacılık faaliyetleri yürütülmektedir.

c) Yatırım bankacılığı hizmetleri içerisinde finansal araçların alım satımı ve fon yönetimi gibi faaliyetler yer almaktadır.

d) Diğer faaliyetler; iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve özkaynak tutarları ve bu tutarlarla bağlantılı gelir / gider kalemlerini içermektedir.

e) Bankanın yazılım ihtiyaçlarının karşılanması, mevcutların geliştirilmesi ve müşterilere rekabetçi ortamda iyi hizmet verilmesinin temini için yazılım çalışmaları banka bünyesinde yürütülmektedir.

f) Verilen tablo çerçevesinde, Bankanın faaliyet bölümleri arasındaki bilanço büyüklüğü açısından yüzdesel dağılım; kurumsal/perakende bankacılık %64, yatırım bankacılığı %30 ve diğer %6 olarak dağılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVI. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi

31 Aralık 2016	Kurumsal / Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Net faiz gelirleri	372,820	(27,284)	-	345,536
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	206,827	-	-	206,827
Ticari kar/zarar	-	59,949	-	59,949
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(237,232)	(154)	-	(237,386)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(366,735)	(6,254)	-	(372,989)
Vergi öncesi kar/(zarar)	(24,320)	26,257	-	1,937
Vergi karşılığı	-	-	-	6,867
Dönem net karı/(zararı)	**(24,320)**	**26,257**	**-**	**8,804**
31 Aralık 2016				
Bölüm varlıkları	10,570,687	4,901,230	826,460	16,298,377
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	166,380	166,380
Toplam varlıklar	**10,570,687**	**4,901,230**	**992,840**	**16,464,757**
Bölüm yükümlülükleri	8,908,646	3,554,474	2,776,609	15,239,729
Özkaynaklar	-	-	1,225,028	1,225,028
Toplam Yükümlülükler	**8,908,646**	**3,554,474**	**4,001,637**	**16,464,757**

31 Aralık 2015	Kurumsal / Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Net faiz gelirleri	551,474	(39,837)		511,637
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	232,170	-	-	232,170
Ticari kar/zarar	-	(40,164)	-	(40,164)
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(204,598)	(3,372)	-	(207,970)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(410,564)	-	-	(410,564)
Vergi öncesi kar/(zarar)	168,482	(83,373)	-	85,109
Vergi karşılığı	-	-	-	(25,598)
Dönem net karı/(zararı)	**168,482**	**(83,373)**	**-**	**59,511**
31 Aralık 2015				
Bölüm varlıkları	9,345,369	3,000,544	637,370	12,983,283
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	166,380	166,380
Toplam varlıklar	**9,345,369**	**3,000,544**	**803,750**	**13,149,663**
Bölüm yükümlülükleri	6,288,120	3,865,689	1,999,244	12,153,053
Özkaynaklar	-	-	996,610	996,610
Toplam Yükümlülükler	**6,288,120**	**3,865,689**	**2,995,854**	**13,149,663**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Bankanın sermaye yeterliliği standart oranı %18.31'dir (31 Aralık 2015: %15.55).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) çerçevesinde yapılmaktadır.

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Tutar	**1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)**
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	980,000	
Hisse senedi ihraç primleri	54	
Yedek Akçeler	405,089	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	9,183	
Net Dönem Kârı	8,804	
Geçmiş Yıllar Kârı	379	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,394,326**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayralamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	169,298	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	17,482	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	20,848	34,747
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının,ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	46,524	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi haklinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının,toplam karşılık tutarının 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 ve dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortak 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'unu 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'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-	
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 sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**254,152**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,140,174**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
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 7nci 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'unu 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 indirilmeye devam edecek unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2' nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	13,899	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**13,899**	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**1,126,275**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,485,208	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	52,211	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1,537,419**	
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'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**1,537,419**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**2,663,694**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**2,663,694**	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	355	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaalrın 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 değeri	3,344	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermeye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
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 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 sermayeye 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 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2,659,995	2,659,995
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	14,524,534	14,524,534
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%7.85	%7.75
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%7.75	%7.75
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	%18.31	%18.31
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	%0.63	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%0.63	
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 (%)	%1.75	
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 bankalalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	52,211	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	52,211	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının,alacakların risk ağırlık tutarları toplamının % 0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	31 Aralık 2015 (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	620,000
Hisse senedi ihraç primleri	54
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	338,386
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-
Kâr	65,607
Net Dönem Kârı	59,511
Geçmiş Yıllar Kârı	6,096
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,024,047**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	27,437
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	12,234
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	6,126
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	4,806
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu 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'unu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu 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	**50,603**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**973,444**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2' nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	24,506
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2' nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**948,938**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilen/temin edilenler)	660,989
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	93,386
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**754,375**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**754,375**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

SERMAYE	
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	3,584
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20' nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2' nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	**1,699,727**
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	**The Commercial Bank (P.S.Q.C), United Arab Bank, National Bank Of Oman**
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	İkincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	439,900
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	439,900
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.06.2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl +1 gün
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-Hukuka Aykırılık, -5. Yıldönümü sonrası, -Vergisel sebepler ve -Düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeler	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Libor+6
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi faiz ödemesi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Sürdürülememe Hali'nin gerçekleşmiş olması durumunda değer azaltımı gerçekleşir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Anasermayeden önce, diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

İhraççı	**Alternatif Bank A.Ş.**
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	ISIN: XS1396282177
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	İkincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	1,045,308
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	1,045,308
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	15.04.2016
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl + 1 gün
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-Hukuka Aykırılık, -5. Yıldönümü sonrası, -Vergisel sebepler ve -Düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeler	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%8.75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi faiz ödemesi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Anasermayeden önce, diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin nihai hedefi, bankanın stratejilerini, kredi büyüme beklentilerini, aktif pasif yapısını, gelecekteki fonlama kaynaklarını ve likiditesini, kar payı dağıtım politikasını ve ekonomik döngüye bağlı sermayede meydana gelebilecek dalgalanmaları da dikkate alarak, risk profiline ve risk iştahına uygun bir şekilde, Bankanın sermaye yeterliliğinin idamesini sağlamaktır.

Bu kapsamda Bankanın yıllık hedefleri ile birlikte, 3 yıllık stratejik plan hazırlama süreçleri paralelinde yasal ve içsel sermaye gereksinimi ileriye dönük olarak değerlendirilmektedir. İçsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecinde gerek birinci yapısal blokta yer alan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskler gerekse Banka için önem arz eden ve ikinci yapısal blokta yer alan, bankacılık hesapları faiz oranı riski ve yoğunlaşma riski gibi diğer riskler de dahil edilmektedir.

Bankanın faaliyetleri nedeniyle maruz kalacağı riskler 2016 yılı bütçe çalışmaları esnasında gözden geçirilmiş, Banka hedef ve stratejileri doğrultusunda ortaya çıkması muhtemel içsel sermaye gereksinimleri değerlendirilmiştir.

Bu değerlendirme, yasal ve içsel sermaye yeterliliği normal planlama koşulları yanı sıra stres koşulları altında da değerlendirilmesini içermektedir. Stres senaryoları kapsamında makroekonomik değişkenlerin tahmini sonrasında bu değişkenlerin kredi maliyetleri ve piyasa risk faktörleri (döviz kuru, faiz oranı v.b.) üzerine etkisi modellenmektedir. Stres senaryolarının özkaynaklar, gelirler, risk ağırlıklı varlıklar ve sermaye yeterliliği üzerinde etkileri hesaplanmaktadır.

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme metodolojisi, Bankada gelişen bir süreç olarak ele alınmakta ve gelecek dönem için gelişim alanları belirlenerek, çalışma planları oluşturulmaktadır.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Bankanın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Banka kur riskine maruz tutarı yasal limitler içerisinde tutulmakta, döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Bankanın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmasına rağmen yıl boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır.

Bankanın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

	ABD Doları	**Avro**
Bilanço değerleme kuru:	**3.5192 TL**	**3.7099 TL**
31 Aralık 2016 Cari Döviz Alış Kuru	3.5192 TL	3.7099 TL
30 Aralık 2016 Cari Döviz Alış Kuru	3.5192 TL	3.7099 TL
29 Aralık 2016 Cari Döviz Alış Kuru	3.5318 TL	3.6939 TL
28 Aralık 2016 Cari Döviz Alış Kuru	3.5329 TL	3.6901 TL
27 Aralık 2016 Cari Döviz Alış Kuru	3.5135 TL	3.6711 TL

Bankanın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları : 3.4935 TL
Avro : 3.6840 TL

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla;

	ABD Doları	**Avro**
Bilanço değerleme kuru:	2.9181 TL	3.1838 TL

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Bankanın kur riskine ilişkin bilgiler

Finansal ve ekonomik anlamda Bankanın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

31 Aralık 2016	**Avro**	**ABD Doları**	**Yen**	**Diğer YP**	**Toplam**
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	37,460	1,451,772	1	331,615	1,820,848
Bankalar	66,262	351,609	337	1,375	419,583
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	18	11,594	-	-	11,612
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	2,028,756	-	-	2,028,756
Krediler (**)	3,114,284	3,250,249	-	-	6,364,533
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	56,835	69,171	-	-	126,006
Toplam Varlıklar	**3,274,859**	**7,163,151**	**338**	**332,990**	**10,771,338**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	89,023	66,678	-	591	156,292
Döviz Tevdiat Hesabı	1,466,780	2,122,803	338	519,049	4,108,970
Para Piyasalarına Borçlar	-	313,068	-	-	313,068
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	943,089	3,549,549	-	-	4,492,638
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	889,656	-	-	889,656
Muhtelif Borçlar	16,333	65,867	-	927	83,127
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	3,297	6,699	-	-	9,996
Toplam Yükümlülükler	**2,518,522**	**7,014,320**	**338**	**520,567**	**10,053,747**
Net Bilanço Pozisyonu	**756,337**	**148,831**	**-**	**(187,577)**	**717,591**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(737,268)**	**(170,228)**	**4**	**192,604**	**(714,888)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,737,935	2,672,898	3,504	207,012	4,621,349
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,475,203	2,843,126	3,500	14,408	5,336,237
Gayrinakdi Krediler (*****)	**752,380**	**1,135,648**	**19,188**	**587**	**1,907,803**
31 Aralık 2015					
Toplam Varlıklar	2,270,936	5,009,141	164	208,879	7,489,120
Toplam Yükümlülükler	1,383,161	6,446,818	45	234,981	8,065,005
Net Bilanço Pozisyonu	**887,775**	**(1,437,677)**	**119**	**(26,102)**	**(575,885)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(887,195)**	**1,495,362**	**(123)**	**25,331**	**633,375**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	710,406	2,755,325	242	67,758	3,533,731
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,597,601	1,259,963	365	42,427	2,900,356
Gayrinakdi Krediler	**409,965**	**1,531,570**	**106**	**4,809**	**1,946,450**

(*) 23,665 TL (31 Aralık 2015: 4,119 TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.

(**) 1,092,396 TL dövize endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2015: 933,448 TL) krediler satırında gösterilmiştir.

(***) 28 TL (31 Aralık 2015: 52) spot işlem reeskontu diğer varlıklar satırından düşülmüştür.

(****) 12,126 TL (31 Aralık 2015: 11,825 TL) alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu ve 8 TL (31 Aralık 2015: 3 TL) diğer karşılıklar diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(*****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2016		**31 Aralık 2015**	
	Gelir tablosu	**Özkaynak**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak**
ABD Doları	(2,140)	(2,140)	5,768	5,768
Avro	1,907	1,907	58	58
Diğer para birimleri	503	503	(77)	(77)
Toplam, net	**270**	**270**	**5,749**	**5,749**

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2016		**31 Aralık 2015**	
	Gelir tablosu	**Özkaynak**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak**
ABD Doları	2,140	2,140	(5,768)	(5,768)
Avro	(1,907)	(1,907)	(58)	(58)
Diğer para birimleri	(503)	(503)	77	77
Toplam, net	**(270)**	**(270)**	**(5,749)**	**(5,749)**

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

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmektedir.

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Bankanın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, Aktif-Pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde takip edilmekte; bilanço üzerindeki faiz riskine Yönetim Kurulu tarafından getirilen limitler yardımıyla da sınırlanmaktadır. Söz konusu limitler, dolaylı yoldan kar merkezlerinin taşıyabileceği vade uyumsuzluklarına da sınırlama getirmektedir.

Banka, geçtiğimiz dönem içinde ciddi bir faiz riskiyle karşılaşmamıştır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları piyasa oranlarını yansıtmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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	1,749,540	-	-	-	-	220,648	1,970,188
Bankalar	515,322	-	-	-	-	25,075	540,397
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	42,054	7,950	11,856	90	-	-	61,950
Para Piyasalarından Alacaklar	350,081	-	-	-	-	-	350,081
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,033	814,083	1,475,266	-	32,592	4,721	2,328,695
Verilen Krediler	2,625,700	1,180,542	3,105,751	2,746,580	699,345	212,769	10,570,687
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	121	170	765	1,530	-	640,173	642,759
Toplam Varlıklar	**5,284,851**	**2,002,745**	**4,593,638**	**2,748,200**	**731,937**	**1,103,386**	**16,464,757**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (**)	562,825	86,015	-	-	-	24,581	673,421
Diğer Mevduat	5,194,047	2,201,791	491,762	277	-	347,348	8,235,225
Para Piyasalarına Borçlar	416,096	70,298	-	-	-	-	486,394
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	170,307	170,307
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	889,656	-	-	889,656
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	895,775	765,672	2,841,169	2,145	-	-	4,504,761
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (***)	28,855	32,298	7,527	31	-	1,436,282	1,504,993
Toplam Yükümlülükler	**7,097,598**	**3,156,074**	**3,340,458**	**892,109**	**-**	**1,978,518**	**16,464,757**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1,253,180	1,856,091	731,937	-	**3,841,208**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,812,747)	(1,153,329)	-	-	-	(875,132)	**(3,841,208)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	9,291	-	-	-	9,291
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(137,337)	(45,557)	-	(541)	-	-	(183,435)
Toplam Pozisyon	**(1,950,084)**	**(1,198,886)**	**1,262,471**	**1,855,550**	**731,937**	**(875,132)**	**(174,144)**

(*) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar, ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler faizsiz diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(**) Kıymetli maden bakiyesi "Bankalar Mevduatı" hesabında gösterilmiştir.

(***) Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (Devamı)

31 Aralık 2015	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	1,442,488	-	-	-	-	103,010	1,545,498
Bankalar	583,718	-	-	-	-	27,724	611,442
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,295	3,507	19,860	-	-	-	27,662
Para Piyasalarından Alacaklar	350,105	-	-	-	-	-	350,105
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	36,578	471,265	225,045	49,992	28,341	4,721	815,942
Verilen Krediler	4,347,911	461,705	1,599,401	2,026,163	689,292	220,897	9,345,369
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	53	-	-	-	-	453,592	453,645
Toplam Varlıklar	**6,765,148**	**936,477**	**1,844,306**	**2,076,155**	**717,633**	**809,944**	**13,149,663**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	554,792	-	-	-	-	485	555,277
Diğer Mevduat	3,736,326	1,494,977	122,878	7,801	-	370,861	5,732,843
Para Piyasalarına Borçlar	264,966	93,057	-	-	-	-	358,023
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	203,762	203,762
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	735,736	-	-	735,736
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,176,047	926,975	2,151,267	7,539	-	-	4,261,828
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (**)	8,088	2,270	3,593	-	-	1,288,243	1,302,194
Toplam Yükümlülükler	**5,740,219**	**2,517,279**	**2,277,738**	**751,076**	**-**	**1,863,351**	**13,149,663**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**1,024,929**	**-**	**-**	**1,325,079**	**717,633**	**-**	**3,067,641**
Bilançodaki Kısa Posizyon	**-**	**(1,580,802)**	**(433,432)**	**-**	**-**	**(1,053,407)**	**(3,067,641)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	12,519	-	-	-	12,519
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(11,262)	(296)	-	-	-	-	(11,558)
Toplam Pozisyon	**1,013,667**	**(1,581,098)**	**(420,913)**	**1,325,079**	**717,633**	**(1,053,407)**	**961**

(*) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar, ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler faizsiz diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(**) Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

31 Aralık 2016	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**TL**
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.75	-	3.31
Bankalar	0.01	0.79	-	8.35
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.64	4.71	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	8.49
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	6.48	-	8.09
Verilen Krediler	4.71	5.60	-	14.34
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.42	3.00	-	9.03
Diğer Mevduat	1.53	2.81	-	11.28
Para Piyasalarına Borçlar	-	0.38	-	6.80
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3.12	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.05	5.08	-	7.52

31 Aralık 2015	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**TL**
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.28	-	2.78
Bankalar	-	0.32	-	10.94
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.74	4.63	-	9.49
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.74
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	4.12	-	9.38
Verilen Krediler	4.43	5.32	-	16.20
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.08	1.69	-	9.00
Diğer Mevduat	1.40	2.27	-	12.36
Para Piyasalarına Borçlar	-	0.38	-	6.37
Muhtelif Borçlar	4.46	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3.12	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.77	2.54	-	7.66

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonalite riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme ve korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçüm süreci, Bankanın bankacılık hesapları olarak tanımladığı faiz oranı pozisyonlarını içerecek ve ilgili yeniden fiyatlama ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

Bilançodaki vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kalınan faiz riskinin izlenmesi kapsamında durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır. Durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri iki haftalık dönemlerde hesaplanarak Aktif-Pasif Komitesine raporlanmaktadır.

Analizlerde, faize hassas aktif ve pasif sabit faizli kalemlerde nakit akışları üzerinden, değişken faizli kalemlerde ise yeniden fiyatlama vadeleri baz alınarak, piyasa faiz oranlarıyla oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değerleri hesaplanmaktadır. Vadesi belli olmayan ürünlerde, faiz belirleme sıklığı ve müşteri davranışları baz alınarak vade belirlenmektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Şubeler ve işkolları, transfer fiyatlama sistemi vasıtasıyla, piyasa risklerinden arındırılmakta, piyasa risklerinin yönetimi Fon Yönetimi Grubuna bağlı Aktif Pasif Yönetimi Bölümüne (APY) devredilmekte ve piyasa risklerinin yönetimi bu Bölüm tarafından merkezi olarak gerçekleştirilmektedir. APY, piyasa riskleri yönetiminde; bilanço içi (uzun vadeli borçlanmalar) ve bilanço dışı (türev ürünler) enstrümanları kullanmaktadır.

31 Aralık 2016	**Uygulanan Şok (+/- x baz puan)**	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar**
	+500bps	(133,927)	%(5.03)
1.TRY	-400 bps	80,664	%3.03
	+200 bps	(42,694)	%(1.61)
2.EURO	-200 bps	42,384	%1.59
	+200 bps	(59,404)	%(2.23)
3.USD	-200 bps	77,348	%2.91
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**(236,025)**	**%(8.87)**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**200,396**	**%7.53**

31 Aralık 2015	**Uygulanan Şok (+/- x baz puan)**	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar**
	+500bps	(89,877)	%(5.29)
1.TRY	-400 bps	83,776	%4.93
	+200 bps	(24,403)	%(1.44)
2.EURO	-200 bps	19,839	%1.17
	+200 bps	23,165	%1.36
3.USD	-200 bps	(24,107)	%(1.42)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**79,508**	**%4.68**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(91,115)**	**%(5.37)**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka Risk Komitesi tarafından onaylanan ve haftalık bazda izlenen bir likidite limiti bulunmaktadır. Bu limitin kullanım durumu, Aktif-Pasif Yönetimi Komitesinin fonlama kaynaklarının kompozisyonu ve fiyatlama politikalarına karar verirken dikkate aldığı başlıca göstergelerden biridir.

Vade ve faiz uyumsuzluklarının karlılık ve sermaye üzerindeki etkileri senaryo analizleri yardımıyla ölçülmektedir.

Bankanın en önemli likidite kaynağı TL vadeli mevduat ve döviz tevdiat hesaplarıdır (DTH). Buna ek olarak Borsa İstanbul repo piyasası, Takasbank ve Bankalararası piyasadan borçlanabilme imkanları da mevcuttur.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında mevduat bankaları 2016 yılı itibarıyla toplam olarak %70, yabancı para olarak ise %50 Likidite Karşılama Oranı tutturma yükümlülüğüne tabidirler. İlgili yönetmelik çerçevesinde Likidite Karşılama Oranı; yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

1.a. Bankanın 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 yönetimi, piyasa koşulları ve/veya Banka'nın bilanço yapısından kaynaklanabilecek nakit akışlarındaki uyumsuzlukların neden olabileceği, olası likidite krizlerine karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını amaçlar. Sahip olunan nakit ve kullanılabilir borçlanma kaynaklarının, likidite ihtiyacı yaratan mevduat ve diğer yükümlülüklerin zamanında ve belirlenen seviyelerde karşılanması temeline dayanır. Banka, likidite durumunu hem döviz cinsleri bazında hem de toplam likidite bazında izlemektedir.

Likidite riski yönetimi kapsamında öngörülen likidite pozisyonuna göre, Bankanın nakit akışına paralel olarak vadeler de dikkate alınarak, is kollarına gerekli yönlendirme ve fiyatlandırma Aktif Pasif Yönetimi Departmanı tarafından yapılmaktadır. Aktif Pasif Komitesi, Yönetim Risk komitesi gibi komitelere likidite riskine ilişkin bilgiler düzenli olarak raporlanmaktadır. Likidite riski politikası çerçevesinde belirlenmiş likidite riski parametreleri eşik değerlerine uygunluk Risk Yönetimi Departmanı tarafından düzenli olarak izlenmekte ve ilgili iş birimlerine raporlanmaktadır. Eşik değerlerine yaklaşım ve aşım gibi koşullar sonucu alınması gereken aksiyonlar Aktif Pasif Komitesi tarafından nihai hale getirilmektedir.

1.b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı çerçevesinde likidite riski yönetiminin sorumluluğu, Hazine Aktif-Pasif Yönetimi Departmanı'na aittir. Banka genelinde likidite riski düzeylerinin belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması ise Risk Yönetimi Departmanı'nın sorumluluğundadır. Banka ve ortaklıklarının likidite yönetimi ve fonlama stratejisi düzenli olarak yapılan Aktif Pasif Yönetimi Komiteleri'nde belirlenmekte ve Banka Hazine birimi tarafından koordine edilerek takip edilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1.c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Bankanın likidite riski yönetiminin etkin, doğru ve sürdürülebilir olması için Likidite Yönetimi Politikası Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak ilgili komitelerce takip edilmesi sağlanmıştır. Bankanın ana fonlama kaynağı mevduat olarak hedeflenmiştir. Fon kaynağı ve vade çeşitliliği sağlamak için mevduat dışı kaynaklar da kullanılmaktadır. Bu kaynaklar temel olarak sendikasyon kredileri, sermaye benzeri kredileri ve yapılan bono ihraçları olarak sıralanabilir. Mevduat vadesi piyasa koşullarında oluşmakla beraber ve genelde kısa vade olmasına rağmen yapışkanlığı yüksek müşterilerin mevduatını bankaya kazandırmak hedeflenmektedir. Mevduat dışı kaynaklar da daha uzun vadeli kaynaklar olması kaydıyla tercih edilmektedir.

1.ç. Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Bankanın yükümlülükleri içerisindeki asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri Türk Lirası, Amerikan Doları ve Avro'dan oluşmaktadır. Bu para birimleri için hem para birimi bazında hem de toplam olarak likidite yönetimi analizleri yapılarak, likidite riski yönetiminin döviz cinsleri bazında da etkin bir şekilde yapılması hedeflenmektedir. Likidite boşluğu analizleri de ayni şekilde hem para birimi bazında hem de toplam olarak ölçülmekte ve yönetilmektedir. Para birimi bazında likidite yönetimi yapılırken her zaman yabancı para birimi pozisyonlarında olası piyasa dalgalanmalarında riskin artmaması için mevduat ve uzun vadeli dış kaynaklar tercih edilmektedir.

1.d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Banka likidite risklerini yönetirken, Basel 3 kapsamında belirlenmiş olan likit varlıklar, likidite riski yönetimi amacıyla bulundurulmaktadır. Bahse konu olan likit aktiflerin piyasa likiditesi ve vadesi, likidite yönetiminde risk azaltımı olarak değerlendirilmektedir. Bu kapsamda likit varlıkların çeşitliliği de likidite riski yönetiminde önem arz etmektedir. Likit değerlerin konsantrasyonundan kaçınılarak, olası likidite ihtiyaçlarında bankanın yükümlülüklerini yerine getirmesinde olası riskler minimize edilmektedir.

1.e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Likidite riski kapsamında stres testleri yılsonu itibariyle her yılbaşı yapılmaktadır. Test sonuçları yıllık bazda hazırlanan stres testi ve ISEDES raporunda detayları ile birlikte sunulmaktadır. Yönetim kurulu seviyesinde değerlendirilerek onaylanan stres test sonuçları izleyen süreçte BDDK ile paylaşılmaktadır. Söz konusu stres testleri ve raporlamalarının yanı sıra Bankanın içsel ihtiyaçlarına göre nakit akışları ve likidite durumuna ilişkin analiz de yapılmaktadır.

1.f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Bankada likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin bilgiler "Acil Fonlama Planı Politikası" kapsamında detaylandırılmıştır. Plan çerçevesinde piyasada gerçekleşebilecek bir likidite krizine karşı bankanın uygulayacağı aksiyon planının ana hatları çizilmiş, likidite krizine ilişkin tanımlamalar yapılmıştır. Bankamız özelinde belirlenmiş likidite krizi kademeleri ve alarm durumları belirlenmiş, gösterge olarak izlenmesi gereken parametreler detaylandırılmıştır. Piyasa ve Banka özelinde oluşturulmuş stres senaryoları belirtilerek acil durumda sorumluluk sahibi olacak Kriz Komitesi'nin üyeleri ve Komite'nin görev ve sorumlulukları belirlenmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta hazırlanmıştır. Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ile son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
31 Aralık 2016		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			2,229,413	1,818,505
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	3,110,666	1,289,888	281,201	128,989
3	İstikrarlı mevduat	597,316	-	29,866	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	2,513,350	1,289,888	251,335	128,989
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4,472,992	2,149,216	3,046,466	1,369,383
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	3,504,281	1,746,980	2,078,028	967,147
8	Diğer teminatsız borçlar	968,711	402,236	968,438	402,236
9	Teminatlı borçlar			101,710	101,710
10	Diğer nakit çıkışları	31,321	1,524	31,321	1,524
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	31,321	1,524	31,321	1,524
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	2,773,401	1,301,581	422,040	181,397
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	584,746	584,746	29,237	29,237
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**3,911,975**	**1,812,240**
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	218,335	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	1,890,068	645,308	1,434,005	582,236
19	Diğer nakit girişleri	6,988	6,904	6,988	6,904
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**2,115,391**	**652,212**	**1,440,993**	**589,140**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**2,229,413**	**1,818,505**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**2,470,982**	**1,226,085**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**%91.45**	**%161.48**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
31 Aralık 2015		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			2,034,644	1,409,901
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	3,335,836	1,687,610	302,663	171,520
3	İstikrarlı mevduat	709,077	-	35,978	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	2,626,759	1,687,610	266,685	171,520
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3,193,166	1,673,096	2,142,318	1,201,143
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	2,528,734	1,334,040	1,469,548	858,343
8	Diğer teminatsız borçlar	664,432	339,056	672,770	342,800
9	Teminatlı borçlar			90,100	90,100
10	Diğer nakit çıkışları	56,155	2,513	57,504	2,513
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	56,155	2,513	57,504	2,513
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	3,331,820	2,224,343	574,178	325,292
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	35,691	35,691	1,810	1,810
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**3,168,573**	**1,792,378**
17	Teminatlı alacaklar	399,489	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	1,531,230	366,618	1,063,930	267,635
19	Diğer nakit girişleri	1,758	523,442	1,758	537,948
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**1,932,477**	**890,060**	**1,065,688**	**805,583**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**2,034,644**	**1,409,901**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**2,102,885**	**986,795**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**%98**	**%171**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar

3.a Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Oranın hesaplanmasında tüm bileşenler önem arz etmekle birlikte, Yüksek kaliteli varlık stoğu içerisinde repolanmamış bono ve ters repo bakiyeleri, Nakit çıkışları/teminatsız borçlar kaleminde bankalara borçlar bakiyeleri, Nakit çıkışları/bilanço dışı borçlar kaleminde cayılamaz ve şarta bağlı olarak cayılabilir nitelikteki bankalara yükümlülükler bakiyeleri, Nakit girişleri/teminatsız alacaklar kaleminde finansal kuruluşlardan alacaklar bakiyeleri volatilitesi yüksek kalemlerdir. İlgili kalemler oranın değişkenlik kazanmasında dönem boyunca etkili olmuşlardır.

3.b Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli varlık stoğu temel itibari ile Nakit değerler ve merkez bankaları kalemi ve Kredi Kalitesi Kademesi %0 Risk Ağırlığına Tekabül Edenler Tarafından İhraç Edilen Borçlanma Araçları tarafından oluşturulmaktadır. Dönem dönem ters repo bakiyesinde gerçekleşen değişimler yüksek kaliteli varlık stok değerini etkilemektedir.

3.c Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Temel olarak mevduatlar, kullanılan krediler, sermaye benzeri borçlar gibi teminatsız borçlanma kalemleri banka fonlama kaleminde en önemli yeri tutmaktadır. 31 Aralık 2016 itibari ile tüm mevduatların banka toplam yükümlülüklerine oranı %54, kullanılan kredilerin %18 ve sermaye benzeri borçların %9'dur. Repo işlemleri gibi teminatlı borçlanmalar görece daha düşük seviyelerdedir.(%3) Ek olarak bankamız fonlama kalemi olarak 250,000 USD'lik ihraç edilen menkul kıymet bulunmaktadır.

3.d Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı banka türev ürün yükümlülüklerinin türev alacaklarından fazla olduğu dönemlerde gerçekleşmektedir. 31 Aralık 2016 itibari ile türev işlemlerine ilişkin alacaklar toplam türev işlemlerine ilişkin yükümlülüklerden fazladır. Bu doğrultuda netleşmiş toplam türev ürünler kaynaklı alacaklar 143 TL'dir. Ayrıca türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı olarak olası nakit çıkış bakiyeleri hesaplanarak raporlanmaktadır. Bu hesaplama yapılırken geçmiş 24 ay içerisinde karşı kurum bazlı oluşan margin çıkış bakiyelerine bakılır. Raporlama tarihi itibari ile geçmiş 24 ay içindeki maksimum değer nakit çıkışı olarak dikkate alınır. Bu kapsamda 31 Aralık 2016 itibariyle yapılan hesaplama sonucu türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülük tutarı 29,763 TL olarak bulunmuştur.

3.e Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

31 Aralık 2016 itibari ile banka vadeli mevduat tabanının %32.5'i gerçek kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Geri kalan vadeli mevduatlar ise tüzel kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Diğer önemli bir fon kaynağı olan bankalardan kullanılan krediler kaleminin büyük çoğunluğu yurtdışı banka kaynaklıdır (%97). 31 Aralık 2016 itibari ile banka sermaye yeterliliği hesaplamasında özkaynaklar içerisinde gösterilmekte olan sermaye benzeri kredilerin %30'u Commercial Bank of Qatar tarafından sağlanmaktadır. Geri kalan sermaye benzeri borçlanma tutarı ise Nisan 2016 sonu itibariyle Bank of Amerika, Citibank ve Commerzbank'ın düzenlemesi ile gerçekleştirilerek yurt dışında arz edilmiştir. Ek olarak banka, 250 Milyon USD'lik ihraç edilmiş bir menkul kıymet fonlama kalemine sahiptir.

3.f Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Bankanın mevcut durumu ve konsolide ettiği ortaklıkları dikkate alındığında bu tarzda bir risk dikkat çekmemektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3.g Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Mevcut durumda bu kapsamda ilgili tabloda yer verilmemiş herhangi bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

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 Aralık 2016								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	220,648	1,749,540	-	-	-	-	-	**1,970,188**
Bankalar	25,075	515,322	-	-	-	-	-	**540,397**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	42,054	7,598	11,690	184	424	-	**61,950**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	350,081	-	-	-	-	-	**350,081**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	32,279	759,360	1,532,335	4,721	**2,328,695**
Verilen Krediler	-	1,462,433	406,557	2,924,736	3,717,760	1,846,432	212,769	**10,570,687**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar (*)	587	33,372	7,203	10,014	10,665	16,383	564,535	**642,759**
Toplam Varlıklar	**246,310**	**4,152,802**	**421,358**	**2,978,719**	**4,487,969**	**3,395,574**	**782,025**	**16,464,757**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı (***)	24,581	562,825	86,015	-	-	-	-	**673,421**
Diğer Mevduat	347,348	5,194,047	2,201,791	491,762	277	-	-	**8,235,225**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	84,487	24,531	1,721,270	586,194	2,088,279	-	**4,504,761**
Para Piyasalarına Borçlar	-	416,096	70,298	-	-	-	-	**486,394**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	889,656	-	-	**889,656**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	170,307	**170,307**
Diğer Yükümlülükler (**)	-	100,188	32,298	7,527	31	-	1,364,949	**1,504,993**
Toplam Yükümlülükler	**371,929**	**6,357,643**	**2,414,933**	**2,220,559**	**1,476,158**	**2,088,279**	**1,535,256**	**16,464,757**
Likidite Açığı	**(125,619)**	**(2,204,841)**	**(1,993,575)**	**758,160**	**3,011,811**	**1,307,295**	**(753,231)**	**-**
31 Aralık 2015								
Toplam Aktifler	130,989	3,479,179	753,943	2,802,982	3,660,788	1,724,867	596,915	**13,149,663**
Toplam Yükümlülükler	371,346	4,792,487	1,994,350	1,964,336	1,404,478	1,253,634	1,369,032	**13,149,663**
Likidite Açığı	**(240,357)**	**(1,313,308)**	**(1,240,407)**	**838,646**	**2,256,310**	**471,233**	**(772,117)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, ertelenmiş vergi aktifi ve takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve pasif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

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

(***) Kıymetli maden bakiyesi "Bankalar Mevduatı" hesabında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Aşağıdaki tabloda Banka'nın türev niteliğinde olmayan başlıca finansal yükümlülüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

31 Aralık 2016	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Bankalar mevduatı	587,966	86,197	-	-	-	674,163
Diğer mevduat	5,557,324	2,223,524	498,580	340	-	8,279,768
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	194,215	67,360	1,976,136	1,261,796	2,345,314	5,844,821
Para piyasalarına borçlar	416,343	70,592	-	-	-	486,935
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	891,959	-	891,959
Toplam	**6,755,848**	**2,447,673**	**2,474,716**	**2,154,095**	**2,345,314**	**16,177,646**

31 Aralık 2015	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Bankalar mevduatı	440,905	646,402	31,928	-	-	1,119,235
Diğer mevduat	1,302,659	4,277,642	339,452	51,698	5	5,971,456
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	-	894,605	894,605
Para piyasalarına borçlar	57,315	50,962	737,494	2,123,839	569,587	3,539,197
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	725,710	-	725,710
Toplam	**1,800,879**	**4,975,006**	**1,108,874**	**2,901,247**	**1,464,197**	**12,250,203**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bankanın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Cari Dönem						
Net Ödenen						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	110,000	-	110,000	-	220,000
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	206,568	91,103	80,040	-	-	377,711
Para ve Faiz Swap İşlemleri	3,023,409	2,506,944	1,179,429	4,997,728	918,228	12,625,738
Opsiyon işlemleri	127,700	554,304	2,390,833	7,740	-	3,080,577
Diğer	-	-	-	56,307	-	56,307
Toplam	**3,357,677**	**3,262,351**	**3,650,302**	**5,171,775**	**918,228**	**16,360,333**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Önceki Dönem						
Net Ödenen						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	220,000	-	220,000
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	128,508	115,369	91,023	-	-	334,900
Para ve Faiz Swap İşlemleri	3,953,199	807,606	152,576	2,359,046	387,348	7,659,775
Opsiyon işlemleri	121,350	98,995	2,238,857	-	-	2,459,202
Diğer	-	-	-	46,690	-	46,690
Toplam	**4,203,057**	**1,021,970**	**2,482,456**	**2,625,736**	**387,348**	**10,720,567**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar

	31 Aralık 2016				
	Risk Sınıfı	**Tutar**	**Finansal Teminatlar (*)**	**Diğer / Fiziki Teminatlar**	**Garantiler ve Kredi Türevleri**
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3,911,970	-	-	-
2	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	1,086	-	-	-
3	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	2,072,344	5	-	-
4	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	9,863,630	503,783	-	-
5	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	1,027,282	30,522	-	-
6	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1,145,731	10,065	-	-
7	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	212,769	360	-	-
8	Diğer Alacaklar	641,614	-	-	-
9	**Genel Toplam**	**18,876,426**	**544,735**	-	-

(*) Finansal teminatlar, kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm öncesi risk tutarlarından düşülerek raporlanmaktadır.

	31 Aralık 2015				
	Risk Sınıfı	**Tutar**	**Finansal Teminatlar (*)**	**Diğer / Fiziki Teminatlar**	**Garantiler ve Kredi Türevleri**
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,144,694	-	-	-
2	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	1,310	-	-	-
3	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	1,885,533	23,881	-	-
4	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	6,525,406	388,532	-	-
5	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1,402,766	48,888	-	-
6	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	2,460,681	27,904	-	-
7	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	220,897	86	-	-
8	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	83,365	3,602	-	-
9	Diğer Alacaklar	501,117		-	-
	Genel Toplam	**15,225,769**	**492,893**	-	-

(*) Finansal teminatlar, kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm öncesi risk tutarlarından düşülerek raporlanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %4.98 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2015: %5.36). Kaldıraç oranındaki düşüş ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

		31 Aralık 2016 (*)	31 Aralık 2015 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	15,739,124	13,427,983
2	(Ana sermayeden indirilecek varlıklar)	(90,915)	(43,946)
3	**Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)**	**15,648,209**	**13,384,037**
	Türev finansal araçlar ve kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti	117,569	40,727
5	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	364,750	14,735
6	**Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)**	**482,319**	**55,462**
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	**Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)**	**-**	**-**
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	4,840,824	4,852,040
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(591,489)	(366,409)
12	**Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)**	**4,249,335**	**4,485,631**
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	1,015,915	960,898
14	**Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)**	**20,379,863**	**17,925,130**
	Kaldıraç oranı		
15	**Kaldıraç oranı**	**%4.98**	**%5.36**

(*) Tabloda yer alan tutarların 3 aylık ortalaması alınmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:

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

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu

- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri

- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Banka risk yönetimi yaklaşımı Bankanın genel iş stratejisi paralelinde, en iyi uygulamalara uygun ve yasal gerekliliklerle uyumlu olarak Banka faaliyetlerinin risk-getiri ilişkisi çerçevesinde etkinliğini arttırarak hissedarlar, müşteriler ve çalışanlar için katma değer yaratma olarak belirlenmiştir.

Risk Stratejisi ve bunun yönetimi Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Yönetim Kurulu, Banka tarafından beklenen ve karşılaşılan tüm risklerin yönetiminden ana sorumludur. Yönetim Kurulu, riskleri iç denetim, yasal uyum, risk yönetimi, yönetim ve yönetim kurulu seviyesi komiteleriyle yönetir.

Bankada risk iştahı genel risk yönetimi çerçevesine ve iş stratejisine bağlı olup, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahının güncelliği ve Bankanın risk profili yönetiminin izlenmesi Risk Yönetimi Bölümü genel sorumluluğunda sağlanmaktadır.

Bankacılık riskleri, genel olarak kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski, bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski, yoğunlaşma riski, ülke riski, stratejik risk ve itibar riskini içermekte olup Banka risk iştahı bu risklerdeki sınırlamaların beyanıdır.

Bankada Risk İştahı takip faaliyetleri Yönetim Kurulu Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır. Herhangi bir Risk İştahı eşiğinin ihlal edilmesi durumunda, her ölçüm için maruz kalma seviyeleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanan, kabul edilebilir bir aralığa çekmek üzere risk yönetimi yaklaşımının ve riski azaltıcı kontrollerin uygulanması sağlanmaktadır.

Bankanın iş programları ve faaliyet hedeflerine ilişkin hususlar düzenlenen Yönetim Kurulu Denetim Komite'siyle ele alınarak gerekli bilgilendirme, izleme ve onay süreçleri yerine getirilir.

Banka ve iştiraklerinin konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kaldığı risklerin sistemli bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere risklerin tanımlanması, analitik yöntemler kullanılarak ölçümü, analizi, raporlaması ve genel risk düzeyinin düzenli olarak izlenmesi sağlanır.

Banka maruz kaldığı riskleri gerek uluslararası kabul görmüş, gerek Banka özelinde uygunluğu saptanmış sayısal ve analitik teknikler kullanmak suretiyle saptamakta, ölçmekte, değerlendirmekte, izlemekte ve sonuçlarını üst yönetime raporlamaktadır.

Banka ayrıca yürütülen kredilendirme, hazine işlemleri vb. faaliyetlerin Banka dahilinde raporlamak suretiyle Bankanın risk politikalarına uygunluğunu izlemekte ve sonuçlarını düzenli olarak takip etmektedir.

Banka, stres testi konusunda bütünsel bir yaklaşım benimseyerek, banka çapında ve uygulanabilir durumlarda konsolide bazda stres testleri uygulamaktadır ve portföy ve risk türü bazında farklı seviyelerde perspektifler sunmaktadır.

Stres testleri Piyasa Riski, Kredi Riski, Operasyonel Risk, Yapısal Faiz Oranı Riski, Konsantrasyon Riski ve Likidite Riski ile önemli görülen diğer riskler kapsamındaki önemli risk faktörlerine yönelik düzenli periyotlarda gerçekleştirilerek, stresin Banka'nın borç ödeme gücü/varlığını sürdürmesi ve likiditesi üzerindeki etkisi ölçülmektedir.

Risk yönetimi modeli, risklerin etkin bir şekilde yönetilmesi amacıyla dizayn edilmiş 3 seviyeli koruma stratejisine sahiptir:

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

1. Koruma Çizgisi (risk alan birimler), her biri Banka standartları ve politikalarına uygun olarak yürüttükleri faaliyetlerinden kaynaklanan risklerin en aza indirilmesinden ve kontrol edilmesinden direkt olarak sorumlu olan Bankanın tüm iş birimlerini kapsamaktadır.

2. Koruma Çizgisi (Risk Yönetimi), risklerin yönetilmesinde kullanılmak üzere risk yönetim metodolojilerini, araçlarını ve kılavuzlarını geliştirmekten ve ilgililerin kullanımına sunmaktan öncelikle sorumlu olan Risk Yönetimi Bölümü`dür. Risk Yönetimi Bölümü, İç Kontrol, Yasal Uyum, Hukuk, İnsan Kaynakları, Bilgi Teknolojileri, Mali Kontrol gibi risk yönetimi açısından özellikli birimler tarafından desteklenmektedir. Ayrıca, risk azaltım aksiyonlarının oluşturulmasına yardım edilmesinin yanısıra risklerin gözetimi de bu savunma çizgisine aittir.

3. Koruma Çizgisi (İç Denetim), risk yönetim çerçevesinin etkinliğinin ve uygunluğunun değerlendirilmesi ve Banka genelinde bütünlük içinde uygulanmasının gözden geçirme sorumluluğu İç Denetim Bölümü'ne aittir.

2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	13,183,912	9,933,660	1,054,713
2	Standart yaklaşım	13,183,912	9,933,660	1,054,713
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	343,594	63,352	27,488
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	343,594	63,352	27,488
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	141,975	56,863	11,358
17	Standart yaklaşım	141,975	56,863	11,358
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	855,053	878,588	68,404
20	Temel gösterge yaklaşımı	855,053	878,588	68,404
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**14,524,534**	**10,932,463**	**1,161,963**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi riski açıklamaları:

1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler

Bankaların maruz kaldığı finansal risklerin en önemlilerinden biri olan kredi riski; kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen yerine getirememesinden dolayı bankanın maruz kalacağı zarar olasılığı olarak tanımlanmaktadır. Bilançodaki payının büyüklüğü nedeniyle kredi riski, Banka'nın taşıdığı en önemli risklerden biri olduğu gibi yönetilmesi de bir o kadar önemlidir. Kredi riskinin yönetimi, kontrolü ve izlenmesine ilişkin metodoloji ve sorumluklar ile kredi riski limitlerine ilişkin hususlar Banka risk politikalarında belirtilmiştir.

Bankanın genel iş stratejisi paralelinde doğrudan ya da dolaylı olarak, yurtiçinde veya yurtdışında yerleşik, gerçek ya da tüzel kişiler lehine açmış olduğu veya açacağı tüm krediler sonucu Banka'nın maruz kalabileceği risklere ilişkin temel prensip ve politikaları belirlemek, ayrıca bu risklerin yönetimine ilişkin yetki ve sorumluluklarla birlikte risk yönetim uygulamalarını tanımlamak amacıyla kredi riski yönetim politikaları oluşturulmuştur.

Bankada kredi riski yönetimin amacı, riskten tamamen kaçınmak değil, bilinçli ve kontrol edilebilir seviyede risk almak ve alınan riski, taşınan süre boyunca kontrol altında tutmak, risk taşıma kapasitesi ile uyumlu limitler içinde bankanın maruz kalabileceği riskleri yöneterek bankanın risk ayarlı getirisini maksimize etmektir.

Banka'nın maruz kaldığı kredi riski, bilanço içi ve dışı olmak üzere hem münferit hem de portföy bazında takip edilmekte ve yönetilmektedir. Banka'da kredi portföyünün yapısını ve kalitesini belirlenen seviyede tutabilmek amacıyla portföyün; sektörel, teminat ve kredi büyüklüğü bazındaki dağılımı düzenli olarak analiz edilmektedir. Kredi riski azaltım tekniklerine önem veren Banka, özellikle kredibilitesi düşük müşterilerde teminatlandırmaya giderek kredi riskini düşürmeye özen göstermektedir.

Banka sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerin içerdiği kredi risklerinin ölçülmesini ve yönetilmesini sağlamaktadır.

Kredilerin ve kredi riskinin izlenmesi sonucunda ulaşılan tüm bulgular Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e düzenli olarak raporlanmaktadır. Kredi riskinin izlenmesi; kredilerin işlem ve firma bazındaki değerlendirmelerine ilaveten, bir bütün olarak kredi türü, vade, teminat, döviz cinsi, risk dereceleri, sektör gibi parametreler ile izlenmesini ve portföy bazında yönetilmesini içeren bir yaklaşımı ifade etmektedir.

Kredilendirme süreçleri içerisinde yer alan tüm personel sürecin etkin olarak yönetilmesini sağlamak için gerekli tedbirleri almakla yükümlüdür. Kredilerin tahsis, yönetim ve izlemesinden sorumlu organlar ve sorumlulukları aşağıdaki Tablo yardımıyla özetlenmiştir:

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler (Devamı)

Yetkili Organ	Süreç	Sorumluluk
Yönetim Kurulu	Kredi Tahsisi ve Yönetimi	➢ Tüm kredi tahsis yetkilerinin belirlenmesi ➢ Risk iştahı ve risk toleransının belirlenmesi ➢ Kredi riski yönetim politikalarının belirlenmesi
Kredi Komitesi		➢ Kredi tahsisi, stratejilerin uygulanması, risklerin izlenmesi, sorunlu kredilerin takibi, kredi karşılıklarının ayrılması
Genel Müdür		➢ Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiyle kredi tahsisi
Yönetim Kurulu Denetim Komitesi	Kredi Riski Yönetimi	➢ Kredi politikalarının oluşturularak Yönetim Kurulu onayına sunulması ➢ Risklerin onaylanan politika ve stratejiler doğrultusunda izlenmesi
Yönetim Kurulu Denetim Komitesi		➢ Derecelendirme modellerinin oluşturulması ➢ Değişen süreçlere göre yapılan politika değişikliklerin onaya sunulması ➢ Piyasaya sürülecek yeni ürünlerin taşıdığı risklerin belirlenmesi
Risk Yönetimi Bölümü		➢ Kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması ve yönetilmesi ➢ Geleceğe yönelik, riske duyarlı ölçüm sistemleri geliştirilmesi ➢ Periyodik risk raporunun hazırlanması ➢ Risk ölçümünde kullanılan modellerin validasyonunun yapılması
Kredi Tahsis Bölümü		➢ Tek risk grubu ilkesi doğrultusunda kredi onay süreçlerinin yönetimi ➢ Segmentler bazında kredi risklerini izlemek ve yönetmek ➢ Uygun kredi riski politikaları geliştirmek ve uygulamaya koymak ➢ Zarar riskini asgari düzeye indirmek için kredi portföyünü yönetmek.
Risk İzleme, Yapılandırma ve Yasal Takip Bölümü		➢ Kredilerin tahsisinden sonra geri ödeme performanslarının takibi ➢ Erken uyarı sinyallerinin belirlenmesi ➢ Kanuni süre içinde kanuni takip işlemlerinin başlatılması ➢ İzleme kapsamındaki müşteriler hakkında aksiyon planlarının belirlenmesi ➢ Sorunlu kredilerin en düşük zararla tahsili için kanuni ve idari süreçlerin yürütülmesi ➢ Kredilerin tahsil kabiliyetlerinin değerlendirilerek uygun aksiyonların onaya sunulması ➢ Kanuni takip ve kredilerin yeniden yapılandırma süreçlerinin belirlenmesi
Aktif-Pasif Komitesi	Diğer	➢ Kredi portföyünün yarattığı faiz, vade, kur, likidite risklerinin, tanımlanmış limitler dahilinde kalacak şekilde yönetilmesine ilişkin kararların oluşturulması
Fon Yönetimi		➢ Kredi limiti tahsis edilmiş müşterilere kullandırılacak kredilerin baz fiyatlamasının yapılması
Uluslararası Finansal Kurumlar		➢ Yurtiçi ve yurtdışındaki bankalara limit tahsis edilmesi ➢ Söz konusu kurumların finansal ve niteliksel analizlerinin yapılması
İç Kontrol Koordinatörlüğü	Kontrol ve Denetim	➢ Faaliyetlerin kredi politika ve prosedürlerine uygun bir şekilde yönetilmesine ilişkin gerekli kontrollerin yapılması, aykırılıkların raporlanması
Teftiş Kurulu		➢ Kredi sürecindeki işlemlerin yürürlükteki kanun ve Banka içi düzenlemelere uygunluğunun, risk yönetimi ve iç kontrol fonksiyonlarının etkinliğinin denetlenmesi

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler (Devamı)

Banka kredi riskinin yönetiminde, yasal düzenlemelerle zorunlu tutulan limitlerin yanı sıra Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve risk grupları, sektörler gibi unsurlar itibariyle Bankanın üstleneceği azami kredi riskini sınırlayan risk limitlerinden de yararlanılmaktadır. Bu limitler, risk temerküzü oluşturmayacak şekilde saptanmaktadır.

Kredi riski yönetimi kapsamında yapılan izleme ve kontrol faaliyetlerine ilişkin sonuçlar düzenli aralıklarla üst yönetim ve Yönetim Kurulu denetim komitesi üyeleri ile paylaşılmaktadır. Raporlarda yer alan hususlar Yönetim Kurulu denetim komitesinde tartışılmakta ve gerekli görülen aksiyonlar alınmaktadır.

2. Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
		Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	c	d
1	Krediler	553,355	10,357,918	340,586	10,570,687
2	Borçlanma araçları	-	2,891,103	212,327	2,678,776
3	Bilanço dışı alacaklar	85,370	3,445,291	26,335	3,504,326
4	**Toplam**	**638,725**	**16,694,312**	**579,248**	**16,753,789**

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Tutar
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**531,919**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	336,060
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	101,155
5	Diğer değişimler	(128,099)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**638,725**

4. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Kredi riski azaltımı, Bankanın maruz kaldığı kredi riski tutarının azaltımı amacıyla kullanılan tekniği ifade etmekte olup, kredi riski azaltımı hesaplamaları 23/10/2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe" (yasal Yönetmelik) ve 06/09/2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ"e (yasal Tebliğ) uygun olarak kredi riski tutarının hesaplanmasında dikkate alınır.

Bu kapsamda herhangi bir alacak ya da portföy için kredi riski azaltımı yapıldıktan sonra yasal Yönetmeliğe göre hesaplanan kredi riski tutarı, kredi riski azaltımı yapılmadan önce hesaplanan kredi riski tutarına uygulanan risk ağırlığından daha yüksek bir risk ağırlığı ile ağırlıklandırılamaz.

Banka, kredi riski azaltımını yaparken yasal Yönetmelikte belirtilen yöntemlerden birini uygular ve bu çerçevede, aşağıda belirtilen yasal Tebliğde belirtilen özelliklere uygun kredi riski azaltımında kullanılabilecek araçları (kredi riski koruması sağlayan araçlar) dikkate alır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

4. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler (Devamı)

Teminatlar (fonlanmış kredi riski koruması sağlayan araçlar):

- Nakit, altın, mevduat, nakit benzeri kıymet,
- Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilmiş olan menkul kıymet,
- Borsa İstanbul'a kayıtlı hisse senedi veya bu hisse senedine çevrilebilir tahvil,

Garantiler (fonlanmamış kredi riski koruması sağlayan araçlar):

- Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından sağlanan garantiler,
- Bölgesel ve yerel yönetimler tarafından sağlanan garantiler,
- Alacakları %0 risk ağırlığına tabi tutulan uluslararası kuruluşlar tarafından sağlanan garantiler,
- Bankalar tarafından sağlanan garantiler,

Kredi riski azaltımı yapılırken, alacak ile kredi riski koruması sağlayan araç arasında kur ve vade bilgileri arasında uyum olup olmadığına bakılır, uyumsuzluk olması durumunda yasal Tebliğde bulunan iskontolar hesaplamalarda dikkate alınır.

Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar için söz konusu ipotek, kredi riski azaltımında yer alan bir kredi riski koruması sağlayan araç olarak değil, ilgili alacağın varlık sınıfının tespitinde kullanılan bir teminat olarak dikkate alınır. Gayrimenkul ipotek teminatının ilgili alacağın varlık sınıfının tespitinde kullanılabilmesi için gayrimenkulün değer tespitinin BDDK veya SPK tarafından yetkilendirilmiş kuruluşlarca yapılmış olması ve bu değerleme işleminin teminata alınan ipoteğin ticari amaçlı olması durumunda en az yılda bir, ikamet amaçlı olması durumunda ise en az üç yılda bir defa yenilenmesi gerekir.

5. Kredi azaltım teknikleri-genel bakış

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	8,875,700	1,694,987	544,190	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	2,678,776	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**11,554,476**	**1,694,987**	**544,190**	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	270,758	1,046	544	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

6. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfı ile bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar risk sınıfına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 31 Aralık 2012 tarihinden itibaren kullanılan Fitch Ratings derecelerinde rotasyon uygulamasına gidilerek 31 Ekim 2016 tarihinden itibaren uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Japan Credit Rating Agency (JCR) dereceleri kullanılmaktadır. Bu kapsamda Türkiye'nin uzun dönem yabancı para cinsinden ülke derecelendirmesi için belirlenen notu, Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller, Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para risklerin tamamı ve karşı tarafı yurtdışında yerleşik banka olan alacaklar ile sınırlı olup karşılık gelen risk ağırlıkları tespit edilmektedir. JCR derecelerine karşılık gelen "Kredi Kalite Kademeleri" ile kullanmaktan vazgeçilen Fitch Ratings eşleştirmesi aşağıdaki tablo ile paylaşılmıştır.

Japan Credit Rating Agency	Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings
AAA ilâ AA-	1	AAA ilâ AA-
A+ ilâ A-	2	A+ ilâ A-
BBB+ ilâ BBB	3	BBB+ ilâ BBB
BB+ ilâ BB-	4	BB+ ilâ BB-
B+ ilâ B-	5	B+ ilâ B-
CCC ve aşağısı	6	CCC+ ve aşağısı

Taşınan kredi riskinin, kredibilitesi nispeten düşük müşterilerde yoğunlaşmaması amacıyla, müşterilere kullandırılan krediler, bu kredileri kullanan müşterilerin risk derecelendirme notlarına göre sınıflandırılır. Belirli risk derecelerinde taşınabilecek kredi riski tutarı toplam kredilerin belirli oranları ile sınırlandırılmıştır. Bu çerçevede risk iştahı kapsamında dış derecelendirme ratingine göre ülke risk sınırları ile karşı tarafı yurtdışı yerleşik Banka risk sınırları oluşturulmuştur.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

7. Standart yaklaşım- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3,911,970	-	3,911,970	-	1,724,470	%44.1
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	2,373	-	1,086	1,086	%100.0
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,059,587	1,175,160	978,193	1,094,148	931,757	%45.0
7	Kurumsal alacaklar	8,428,514	2,207,878	8,066,728	1,332,188	8,913,275	%94.8
8	Perakende alacaklar	809,469	599,509	796,325	208,812	753,852	%75.0
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	422,019	43,084	419,523	17,626	153,002	%35.0
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	699,888	10,406	693,834	5,361	349,597	%50.0
11	Tahsili geçmiş alacaklar	212,769	-	212,409	-	202,905	%95.5
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	641,614	-	641,614	-	497,562	%77.5
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**16,185,830**	**4,038,410**	**15,720,596**	**2,659,221**	**13,527,506**	**%73.6**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

8. Standart yaklaşım- risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	463,030	-	-	-	-	3,448,940	-	-	-	-	-	**3,911,970**
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	1,086	-	-	-	**1,086**
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	348,044	-	-	1,724,297	-	-	-	-	-	**2,072,341**
7	Kurumsal alacaklar	-	-	355,919	-	-	401,812	-	8,641,185	-	-	-	**9,398,916**
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,005,137	-	-	-	-	**1,005,137**
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	437,149	-	-	-	-	-	-	-	**437,149**
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	699,195	-	-	-	-	-	-	**699,195**
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	37,109	-	157,199	18,101	-	-	**212,409**
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
17	Diğer Alacaklar	144,052	-	-	-	-	-	-	497,562	-	-	-	**641,614**
18	Toplam	**607,082**	**-**	**703,963**	**437,149**	**699,195**	**5,612,158**	**1,005,137**	**9,297,032**	**18,101**	**-**	**-**	**18,379,817**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

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

Banka uygulamasında sektör bazında yoğunlaşmalar izlenmektedir. Aylık olarak yapılan Yönetim Risk Komitesi toplantılarında, Bankanın toplam riskinin sektörel bazda dağılımı incelenmektedir.

Bütün işlemler Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler çerçevesinde yapılmakta ve gerekli şekilde izlenmektedir.

Tüm krediler, mevzuatta öngörülen hesap durumu dikkate alınarak yılda en az bir kez revize edilmektedir. Bankanın kendi kredi derecelendirme metodolojisi uyarınca yapılan bu revizyon sonucunda gerekirse kredi limitleri değiştirilmekte ya da ilave teminat istenebilmektedir. Aynı süreçte risk bazlı kredi kayıp provizyonları hesaplanmakta ve kredi fiyatlama politikaları bu bulgulara göre belirlenmektedir. Beklenen kredi kayıpları, kredi verme sürecine ait standart bir maliyet olarak görüldüğünden fiyatlara yansıtılmaktadır. Bu seviyenin üzerinde, "beklenmeyen" kayıpların oluşabileceği durumlara karşı da ekonomik sermaye değeri hesaplanmakta ve Bankanın mevcut sermayesinin gerekli ekonomik sermaye ile uyumlu olması sağlanmaktadır. Riske göre düzeltilmiş getiriler, bir performans kriteri olarak izlenmekte ve kar merkezleri arasında yapılacak özkaynak paylaşımının azami faydayı sağlayacak şekilde olması amaçlanmaktadır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlara ait spesifik kontrol limitleri bulunmamakta, söz konusu işlemlerin doğurduğu riskler, Bankanın global risk limitleri

çerçevesinde yönetilmekte ve sınırlandırılmaktadır. Bankanın mevcut politikası, bu tür araçlar için yüzde yüz teminat alınmasını gerektirdiğinden, herhangi bir kredi riskine maruz kalınmamaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananlar, diğer krediler gibi Bankanın mevcut derecelendirme sisteminde değerlendirilmektedir. Kredi vadelerinde müşterinin risk düzeyi dikkate alınmaktadır.

Bankanın yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri, OECD ülkeleriyle olup ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli kredi riskleri taşımamaktadır.

Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı: %57.89'dur (31 Aralık 2015: %53.74).

Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı: %65.34'tür (31 Aralık 2015: %67.75).

Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı: %7.79'dur (31 Aralık 2015: %8.03).

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 52,211 TL'dir (31 Aralık 2015: 93,386 TL).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3,911,970	2,997,798
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,086	1,204
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,072,344	2,165,685
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	9,863,630	7,984,243
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1,027,282	874,803
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1,145,731	1,323,466
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	212,769	223,360
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	12,210
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	641,614	571,135
Genel Toplam	**18,876,426**	**16,153,904**

(*) Krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Ortalama risk tutarı, 2016 yılı risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

1. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	7,150,897	2,562,082	183,802	37,628	**9,934,409**
Yakın İzlemedeki Krediler	188,573	219,339	14,637	960	**423,509**
Takipteki Krediler	195,459	338,518	13,848	5,530	**553,355**
Özel Karşılık (-)	(144,254)	(184,550)	(8,344)	(3,438)	**(340,586)**
Toplam	**7,390,675**	**2,935,389**	**203,943**	**40,680**	**10,570,687**

31 Aralık 2015	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	5,194,781	3,205,170	194,351	59,709	**8,654,011**
Yakın İzlemedeki Krediler	126,215	311,406	27,425	5,415	**470,461**
Takipteki Krediler	192,242	254,446	23,693	5,644	**476,025**
Özel Karşılık (-)	(117,677)	(119,503)	(14,486)	(3,462)	**(255,128)**
Toplam	**5,395,561**	**3,651,519**	**230,983**	**67,306**	**9,345,369**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

2. Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	98,948	86,300	42,772	1,918	229,938
30-60 gün arası gecikmeli	18,345	42,944	10,209	2,638	74,136
60-90 gün arası gecikmeli	27,574	61,206	3,227	683	92,690
Toplam	**144,867**	**190,450**	**56,208**	**5,239**	**396,764**

31 Aralık 2015	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	98,948	86,300	4,178	705	190,131
30-60 gün arası gecikmeli	18,345	42,944	6,100	42	67,431
60-90 gün arası gecikmeli	27,574	61,206	2,921	-	91,701
Toplam	**144,867**	**190,450**	**13,199**	**747**	**349,263**

3. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

31 Aralık 2016 Japonya JCR's Rating	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	Diğer Bonolar (Net)	Toplam
BBB- (*)	526	1,994,947	-	329,027	2,324,500
Toplam	**526**	**1,994,947**	**-**	**329,027**	**2,324,500**

(*) T.C. devlet tahvilleri, hazine bonoları ve özel sektör tahvillerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2015 Fitch's Rating	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	Diğer Bonolar (Net)	Toplam
BBB- (*)	422	667,072	-	144,149	811,643
Toplam	**422**	**667,072**	**-**	**144,149**	**811,643**

(*) T.C. devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

4. Derecelendirme konsantrasyonuna ilişkin bilgiler:

Kredi riski Bankanın içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmektedir. Temerrüde düşme olasılığına göre derecelendirilen krediler, en iyi dereceden (yüksek), en düşük derecelere (standart altı) kadar aşağıdaki gibi sıralanmış, tablonun en altında ise temerrüde düşmüş (değer kaybına uğramış) kredilere yer verilmiştir.

"Yüksek" kategorisi borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğunu, "standart" kategorisi borçlunun iyi ve yeterli bir finansal yapıya sahip olduğunu, "standart altı" kategorisi ise borçlunun finansal yapısının orta ve kısa vadede risk altında olduğunu göstermektedir.

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Yüksek (A,B)	%91.05	%87.01
Standart (C)	%2.36	%6.89
Standart Altı (D)	%1.52	%1.14
Değer kaybına uğramış (E)	%5.07	%4.96
Derecelendirilmeyen	-	-

5. Teminatların gerçeğe uygun değeri (müşterilere verilen kredi ve avanslar):

31 Aralık 2016	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	184,073	220,641	10,788	276	415,778
Takipteki Krediler	141,558	296,528	4,077	1,796	443,959
Toplam	**325,631**	**517,169**	**14,865**	**2,072**	**859,737**

31 Aralık 2015	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	136,451	414,886	48,627	5,686	605,650
Takipteki Krediler	131,388	108,151	6,216	2,608	248,363
Toplam	**267,839**	**523,037**	**54,843**	**8,294**	**854,013**

Teminatların türü	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Gayrimenkul ipoteği	815,248	834,715
Araç rehni	9,366	14,404
Nakit ve nakit benzeri	3,858	2,365
Diğer	31,265	2,529
Toplam	**859,737**	**854,013**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

6. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk sınıfları (*)									
31 Aralık 2016	**Merkezi Yönetimler'den veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlar'dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Diğer Alacaklar**	**Toplam**
Yurtiçi	3,911,970	1,086	979,442	9,699,406	1,027,137	1,135,331	-	212,769	-	16,967,141
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	293,841	74,658	45	10,400	-	-	-	378,944
OECD Ülkeleri (**)	-	-	17,767	-	56	-	-	-	-	17,823
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	119,696	-	-	-	-	-	-	119,696
Diğer Ülkeler	-	-	661,598	89,566	44	-	-	-	-	751,208
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	166,380	166,380
Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	475,234	475,234
Toplam	**3,911,970**	**1,086**	**2,072,344**	**9,863,630**	**1,027,282**	**1,145,731**	**-**	**212,769**	**641,614**	**18,876,426**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

6. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (Devamı):

	Risk sınıfları (*)									
31 Aralık 2015	**Merkezi Yönetimler'den veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlar'dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Diğer Alacaklar**	**Toplam**
Yurtiçi	2,144,694	1,310	1,112,515	6,452,294	1,402,485	2,449,190	83,365	220,897	-	13,866,750
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	91,021	34,472	113	11,491	-	-	-	137,097
OECD Ülkeleri (**)	-	-	563	-	-	-	-	-	-	563
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	114,236	-	10	-	-	-	-	114,246
Diğer Ülkeler	-	-	567,198	38,640	158	-	-	-	-	605,996
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	166,380	166,380
Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	334,737	334,737
Toplam	**2,144,694**	**1,310**	**1,885,533**	**6,525,406**	**1,402,766**	**2,460,681**	**83,365**	**220,897**	**501,117**	**15,225,769**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

7. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili :

	Risk sınıfları (*)											
Sektörler/Karşı Taraflar	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**73,074**	**31,465**	**4,548**	**11,363**	**-**	**-**	**86,527**	**33,923**	**120,450**
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	34,509	27,645	4,531	11,193	-	-	70,703	7,175	77,878
Ormancılık	-	-	-	12,091	663	-	-	-	-	12,740	14	12,754
Balıkcılık	-	-	-	26,474	3,157	17	170	-	-	3,084	26,734	29,818
Sanayi	**-**	**-**	**-**	**2,985,482**	**306,714**	**101,915**	**57,641**	**-**	**-**	**1,326,113**	**2,125,639**	**3,451,752**
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	175,271	17,013	4,479	9,999	-	-	109,564	97,198	206,762
İmalat sanayi	-	-	-	2,028,677	286,805	86,800	45,995	-	-	979,139	1,469,138	2,448,277
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	781,534	2,896	10,636	1,647	-	-	237,410	559,303	796,713
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**2,091,659**	**107,482**	**713,390**	**32,364**	**-**	**-**	**653,599**	**2,291,296**	**2,944,895**
Hizmetler	**-**	**489**	**2,072,344**	**4,604,874**	**385,208**	**196,532**	**62,825**	**-**	**-**	**2,528,572**	**4,793,700**	**7,322,272**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	2	-	1,768,266	263,427	92,223	44,040	-	-	846,184	1,321,774	2,167,958
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	158,603	13,359	40,360	571	-	-	55,778	157,115	212,893
Ulaştırma ve Haberleşme	-	22	-	513,295	41,681	16,987	7,528	-	-	222,146	357,367	579,513
Mali Kuruluşlar	-	-	2,072,344	804,355	1,189	349	32	-	-	873,097	2,005,172	2,878,269
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	284,604	10,143	3,942	1,008	-	-	51,350	248,347	299,697
Serbest Meslek Hizmetleri	-	4	-	993,883	49,239	32,808	6,089	-	-	388,131	693,892	1,082,023
Eğitim Hizmetleri	-	1	-	133	257	4,935	1	-	-	5,229	98	5,327
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	460	-	81,735	5,913	4,928	3,556	-	-	86,657	9,935	96,592
Diğer	**3,911,970**	**597**	**-**	**108,541**	**196,413**	**129,346**	**48,576**	**-**	**641,614**	**1,435,897**	**3,601,160**	**5,037,057**
TOPLAM	**3,911,970**	**1,086**	**2,072,344**	**9,863,630**	**1,027,282**	**1,145,731**	**212,769**	**-**	**641,614**	**6,030,708**	**12,845,718**	**18,876,426**

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

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
5- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
6- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
7- Tahsili gecikmiş alacaklar
8- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
9- Diğer

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

8. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı :

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre (*)				
	1Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl Üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	2,527,325
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	109	-	-	-	977
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	756,192	53,400	8,050	41,556	1,213,146
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,741,416	415,272	1,107,186	1,615,204	4,984,552
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	195,306	96,898	160,554	234,718	339,806
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	32,965	27,945	57,854	144,888	882,079
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	212,769
Kurulca Riski yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	**2,725,988**	**593,515**	**1,333,644**	**2,036,366**	**10,160,654**

(*) 2,026,259 TL tutarlı risk vade unsuru taşımadığından tabloda gösterilmemiştir.

9. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları :

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaktan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	607,082	-	712,653	6,318,092	1,027,282	9,752,732	18,101	-	-	-	3,699
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	607,082	-	703,963	6,311,353	1,005,137	9,297,032	18,101	-	-	-	3,699

10. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler			
		Değer Kaybına Uğramış	Tahsili gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1	**Tarım**	**2,547**	**25,869**	**-**	**14,167**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	2,420	25,656	-	14,124
1.2	Ormancılık	-	7	-	7
1.3	Balıkçılık	127	206	-	36
2	**Sanayi**	**179,271**	**166,485**	**-**	**99,086**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	18,617	23,081	-	12,555
2.2	İmalat Sanayi	160,654	141,276	-	86,051
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	2,128	-	480
3	**İnşaat**	**75,479**	**77,303**	**-**	**40,646**
4	**Hizmetler**	**142,701**	**234,136**	**-**	**147,213**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	76,203	159,293	-	101,580
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	22,406	10,686	-	1,649
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	7,220	31,476	-	22,413
4.4	Mali Kuruluşlar	383	2,592	-	2,561
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	145	1,475	-	308
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	33,528	23,285	-	16,998
4.7	Eğitim Hizmetleri	98	2	-	1
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2,718	5,327	-	1,703
5	**Diğer**	**23,511**	**49,562**	**-**	**39,474**
	TOPLAM	**423,509**	**553,355**	**-**	**340,586**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

11. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin bilgiler

		Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Değer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	255,128	204,950	(119,492)	-	340,586
2	Genel Karşılıklar	93,386	35,099	(76,274)	-	52,211

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları:

1. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Nitel Açıklamalar

Karşı Taraf Kredi riski yönetimi süreci çerçevesinde temel hususlara bankamız Türev ürünler ve kredi riski politikaları dahilinde değinilmektedir. İçsel olarak müşteri türev ürünleri karşı taraf kredi riski temel olarak gerçeğe uygun değer metodundan faydalanılarak hesaplanılmaktadır, burada kredi değerleme ayarlama metodu olarak standart metod kullanılmaktadır. Bu işlemler için müşteriler bazında ters eğilim riskleri dikkate alınarak Kredi tahsis departmanı tarafından ihtiyaç duyulan işlem limitleri tanımlanmakta, gerekli maddi teminatlar alınmaktadır. Limit/Risk gerçekleşmeleri günlük bazda Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte, gerçekleşmeler ilgili iş birimlerine, krediler tahsis ekiplerine ve operasyon birimlerine bildirilmektedir.

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	Potansitel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	124,789	213,871		1.4	338,660	227,117
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					110,741	31,615
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					110,741	31,615
6	**Toplam**						**258,732**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı):

3. Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	139,116	84,861
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	139,116	84,861

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı):

4. Standart Yaklaşım- risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Risk ağırlıkları / Risk sınıfları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski (*)**
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	248,205	218,193	-	-	-	-	**466,398**
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	100,072	-	-	**100,072**
Perakende alacaklar	-	-	-	-	14,260	-	-	-	**14,260**
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**248,205**	**218,193**	**14,260**	**100,072**	**-**	**-**	**580,730**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı):

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	173,271	352,542
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	312,997	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**486,268**	**352,542**

6. Kredi Türevleri

	a	b
	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal		
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	56,307
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam getiri swapları	-	-
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
Toplam Nominal	-	56,307
Gerçeğe Uygun Değer	-	-
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	-
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük	-	-

7. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler: Bulunmamaktadır.

d. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları: Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Piyasa Riskine İlişkin Hesaplamalar

1. Piyasa riski ile ilgili risk yönetimi hedef ve politikalarının açıklanması

Piyasa riski kapsamında oluşturulmuş olan Piyasa Riski Yönetimi politikasında bankamızın içinde bulunduğu piyasa riski unsurları tanımlanmış, bu risklerin ölçüm metodları ve süreci anlatılarak, bu risklerin nasıl izleneceği belirtilmiştir. Bunun yanında piyasa riski çerçevesinde mevcut stratejisi detaylı bir şekilde belirtilmektedir.

Temel olarak piyasa riski kapsamındaki risklerimiz faiz riski, kur riski, hisse senedi fiyat riski, opsiyon riski ve emtia riski olarak tanımlanmaktadır.

Sermaye yeterlilik oranı hesaplamalarımız kapsamında piyasa riskine esas tutar standart metod vasıtası ile hesaplanmaktadır. Bunun yanında günlük bazda Riske Maruz Değer hesaplanmakta ve Piyasa Riski Yönetimi Bölümü tarafından oluşturulan Günlük Risk Raporu vasıtasıyla sunulmaktadır. Mevcut durumda Riske Maruz Değer tarihsel benzetim metodu kullanılarak hesaplanmakta, güven aralığı %99, elde tutma süresi 1 gün olarak dikkate alınmaktadır. Riske Maruz Değer hesaplamaları bankamızın sahip olduğu piyasa riski yazılımı vasıtası ile yapılmaktadır.

Piyasa riski ölçüm sonuçları ve bunlara ilişkin limit gerçekleşmeleri günlük olarak Hazine Yönetimi'ne raporlanmakta ve Hazine Yönetimi'nin belirlenen limitler dahilinde olması beklenmektedir. Ölçüm ve gerçekleşme sonuçları; Genel Müdür, Yönetim Kurulu Denetim Komitesi Başkanı seviyesinde günlük olarak paylaşılarak banka Alım-Satım hesapları portföyünün taşımış olduğu güncel piyasa riski konusunda üst yönetim bilgilendirmesi sağlanmaktadır.

Bankanın piyasa riski kapsamındaki risk iştahı, Risk İştahı Politikası çerçevesinde belirlenmiş olan piyasa riski limitleri ile somutlandırılmıştır. Burada riskin; sektör, ürün ve varlık sınıfları bazında çeşitlendirme yöntemi ile azaltılması hedeflenmektedir.

Piyasa riski yönetimine ilişkin ölçüm ve izleme faaliyetleri Piyasa Riski Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır. Hazine Yönetimi tarafından yapılan işlemlerin uygunluk kontrolleri Hazine Operasyon tarafından yapılarak bu işlemlerin sisteme girişi sağlanmaktadır. Bankamız mevcut Risk İştahı Politikası çerçevesinde tanımlanmış olan piyasa riski pozisyon ve risk gerçekleşmeleri Hazine Yönetimi ile günlük olarak Piyasa Riski Yönetimi Bölümü tarafından hazırlanan "Günlük Risk Raporu" vasıtasıyla paylaşılmaktadır. Limit aşım durumlarında Hazine Yönetimi uyarılmakta, gerekli aksiyon planları Hazine Yönetiminden istenmektedir. Ek olarak, Piyasa Riski gerçekleşmeleri Aktif Pasif Yönetimi Komitesine sunulmakta, komite çerçevesinde güncel durum tartışılmaktadır.

2. Piyasa Riski-standart yaklaşım

		RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	32,825
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	106,800
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta - plus metodu	2,350
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	**Toplam**	**141,975**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Piyasa Riskine İlişkin Hesaplamalar (Devamı)

Bankanın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde düzenlemiştir.

Yönetim Kurulu, risk yönetim sistemlerinin etkinliğini Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi ve ilgili diğer komiteler ve üst yönetim aracılığıyla ve muhtelif risk raporları ile yapılan değerlendirmeler ışığında izlemektedir.

Bankanın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Alım satım amacıyla elde tutulan portföylere ilişkin piyasa riskinin ölçümünde "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi (RMD)" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık olarak gerçekleştirilmekte olup genel kabul görmüş üç yönteme (varyans-kovaryans, tarihsel benzetim, monte carlo) göre de yapılmakta, günlük limit takibi ise tarihsel benzetim yöntemi baz alınarak gerçekleştirilmektedir. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmekte olup tarihsel benzetim yöntemi ile (EWMA) hesaplanmaktadır. RMD hesaplamasında geriye dönük 1 yıllık piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün) dikkate alınmaktadır. Alım satım portföyündeki tüm pozisyonlar için Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış günlük riske maruz değer limiti ve nominal pozisyon limitleri bulunmakta olup söz konusu limitlere uyum günlük olarak izlenmekte, üst yönetim ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Ayrıca alım satım portföyü, riske maruz değer gelişimi ve limit uyum durumu iki haftada bir Aktif Pasif Komitesi'ne, üç ayda bir olmak üzere Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne raporlanmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük testler yapılmaktadır. Piyasa riskinin sınırlandırılmasında RMD ve nominal pozisyon limitlerinin yanısıra, alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa bazında stop loss limitleri de belirlenmiş olup etkin bir şekilde takibi sağlanmaktadır.

3. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	2,618	1,728
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	8	7
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk için Gerekli Sermaye yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	8,732	2,185
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	629
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	11,358	4,549
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5xVIII) veya (12.5xIX)	**141,975**	**56,863**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Piyasa Riskine İlişkin Hesaplamalar (Devamı)

4. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	31 Aralık 2016			31 Aralık 2015		
	Ortalama	**En Yüksek**	**En Düşük**	**Ortalama**	**En Yüksek**	**En Düşük**
Faiz Oranı Riski	2,417	4,250	1,325	1,329	3,039	323
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	4,725	8,544	1,127	1,697	3,062	129
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Riski	-	-	-	88	218	2
Opsiyon Riski	123	288	13	805	1,327	378
Toplam Riske Maruz Değer	**92,206**	**149,250**	**34,250**	**48,990**	**95,569**	**10,397**

5. Karşı Taraf Riskine İlişkin Açıklamalar :

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, 28 Haziran 2012 tarihinde yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ekinde yer alan (Ek 2) ve karşı taraf kredi riski hesaplamalarına yönelik belirtilmiş olan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır. Bu yönteme göre pozitif değere sahip sözleşmelerin yenileme maliyetleri üzerine potansiyel kredi riski tutarı hesaplanarak eklenmektedir.

Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

6. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler (Yıllık) :

	31 Aralık 2016
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	1,851,947
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	6,493,108
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	588,516
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	588,516
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	588,516

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Operasyonel Risk Açıklamaları

Bankanın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Bankanın son 3 yılına ait 2015, 2014 ve 2013 yılları brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Dördüncü bölümün 1 no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riske esas tutar 855,053 TL'dir.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

1. Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda (Yıllık) :

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2014	31 Aralık 2015	Toplam / Pozitif BG Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	381,041	460,489	526,555	456.028	15	68,404
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)	-	-	-	-	-	855,053

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları

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

Vadesiz plasman ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Para piyasalarından alacaklar, banka plasmanları ve bankalar mevduatının tahmini gerçeğe uygun değeri cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Finansal Varlıklar	**13,789,860**	**11,122,858**	**14,376,175**	**11,964,188**
Para Piyasalarından Alacaklar	350,081	350,105	350,081	350,105
Bankalar	540,397	611,442	540,397	611,442
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,328,695	815,942	2,328,695	815,942
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	10,570,687	9,345,369	11,157,002	10,186,699
Finansal Borçlar	**14,959,764**	**11,847,469**	**15,545,845**	**12,295,587**
Bankalar Mevduatı	673,421	555,277	673,421	555,277
Diğer Mevduat	8,235,225	5,732,843	8,819,003	6,177,146
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,504,761	4,261,828	4,504,761	4,261,828
İhraç Edilen Menkul Değerler	889,656	735,736	891,959	739,551
Repodan Sağlanan Fonlar	486,394	358,023	486,394	358,023
Muhtelif Borçlar	170,307	203,762	170,307	203,762

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması:

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

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

a) Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci sıra);
b) 1'inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2'nci sıra);
c) Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü sıra).

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

31 Aralık 2016	**1. Sıra**	**2. Sıra**	**3. Sıra**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**526**	**61,424**	**-**	**61,950**
Devlet Borçlanma Senetleri	526	-	-	526
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	61,424	-	61,424
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	**2,298,569**	**30,126**	**-**	**2,328,695**
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	4,721	-	-	4,721
Devlet Borçlanma Senetleri	1,994,947	-	-	1,994,947
Diğer Menkul Değerler	298,901	30,126	-	329,027
Riskten Korunan Krediler	**-**	**57,201**	**-**	**57,201**
Toplam Varlıklar	**2,299,095**	**148,751**	**-**	**2,447,846**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	68,012	-	68,012
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	404	-	404
Toplam Yükümlülükler	**-**	**68,416**	**-**	**68,416**

31 Aralık 2015	**1. Sıra**	**2. Sıra**	**3. Sıra**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**422**	**27,240**	**-**	**27,662**
Devlet Borçlanma Senetleri	422	-	-	422
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	27,240	-	27,240
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	**784,626**	**31,316**	**-**	**815,942**
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	4,721	-	-	4,721
Devlet Borçlanma Senetleri	643,794	23,278	-	667,072
Diğer Menkul Değerler	136,111	8,038	-	144,149
Riskten Korunan Krediler	**-**	**97,427**	**-**	**97,427**
Toplam Varlıklar	**785,048**	**155,983**	**-**	**941,031**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	13,396	-	13,396
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	113	-	-
Toplam Yükümlülükler	**-**	**13,396**	**-**	**13,396**

Cari yıl içerisinde 1'inci ve 2'nci sıralar arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, 24 Mart 2014 tarihinden başlayarak bilanço tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma" muhasebesini kullanmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar swap faiz işlemleridir.

	31 Aralık 2016		
	Anapara (*)	**Aktif**	**Pasif**
Türev finansal araçlar			
Swap faiz işlemleri	220,000	-	404
Toplam	**220,000**	**-**	**404**

(*) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer hesaplama yöntemleri, Üçüncü Bölüm IV no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

Banka, 24 Mart 2014 tarihinden başlayarak ortalama 3 yıl vadeli 20,547 TL ve ortalama 5 yıl vadeli 36,654 TL eşit taksitli, sabit faizli kredilerini Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikleri, 24 Mart 2014 tarihinde yapılan nominal değerleri 55,000 TL ve 55,000 TL olan vadeleri sırasıyla 3 ve 5 yıl olan iki adet swap faiz işlemleri ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir.Aşağıdaki tabloda, Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma muhasebesinin etkisi özetlenmiştir.

Finansal riskten korunma aracı	**Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler**	**Korunulan riskler**	**Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri**	
				Aktif	**Pasif**
Swap faiz işlemleri	Sabit faizli eşit taksit ödemeli taksitli ticari krediler	Sabit faiz riski	1,052	-	404

Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	30,131	71,916	28,459	51,946
T.C. Merkez Bankası	119,209	1,748,932	23,074	1,441,984
Diğer	-	-	35	-
Toplam	**149,340**	**1,820,848**	**51,568**	**1,493,930**

2. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap (*)	119,209	362,532	23,074	221,770
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	1,386,400	-	1,220,214
Toplam	**119,209**	**1,748,932**	**23,074**	**1,441,984**

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

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından, Tebliğde belirtilen indirilecek kalemlerin düşürülmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Zorunlu karşılıklar TCMB'de Türk Lirası. ABD ve/veya Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar vade yapısına göre %4 ile %10.5 aralığında (31 Aralık 2015: %5 ile %11.5 aralığında), yabancı para mevduat için geçerli zorunlu karşılık oranları ise vade yapısına göre %9 ile %13 (31 Aralık 2015: %9 ile %13 aralığında), YP diğer yükümlülükler için ise %5 ile %25 aralığındadır (31 Aralık 2015: %5 ile %25 aralığında).

TCMB Zorunlu karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına 5 Kasım 2014 tarihli yayınlanan talimat ile faiz ödemeye başlamıştır. 5 Mayıs 2015 tarihinden itibaren yabancı para olarak tutulan kısmına da faiz ödenmeye başlanmıştır.

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler

1. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlık tutarı bulunmamakta olup (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır) teminata verilen/bloke edilen varlık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	134	3,413	3,181	420
Swap İşlemleri	26,489	20,252	19,421	3,699
Opsiyonlar	50	11,086	22	497
Toplam	**26,673**	**34,751**	**22,624**	**4,616**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c. Bankalara ilişkin bilgiler

1. Bankalara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	120,814	396,812	267,591	176,318
Yurtdışı	-	22,771	22,007	145,526
Toplam	**120,814**	**419,583**	**289,598**	**321,844**

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2016	**31 Aralık 2015**	**31 Aralık 2016**	**31 Aralık 2015**
AB Ülkeleri	14,351	28,984	-	-
ABD, Kanada	7,846	134,938	-	-
OECD Ülkeleri (*)	455	596	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	119	3,015	-	-
Toplam	**22,771**	**167,533**	**-**	**-**

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

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

1. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklar tutarı 507,730 TL'dir (31 Aralık 2015: 347,792 TL). 31 Aralık 2016 itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 578,986 TL'dir (31 Aralık 2015: 379,683 TL). 31 Aralık 2016 itibarıyla teminata verilen/bloke edilen ve repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların haricinde kalan serbest tutar 1,237,258 TL'dir (31 Aralık 2015: 83,746 TL).

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2016	**31 Aralık 2015**
Borçlanma Senetleri	2,536,301	840,174
Borsada İşlem Gören	2,188,096	816,829
Borsada İşlem Görmeyen	348,205	23,345
Hisse Senetleri	4,721	4,721
Borsada İşlem Gören	1	1
Borsada İşlem Görmeyen (*)	4,720	4,720
Değer Azalma Karşılığı (-)	212,327	28,953
Toplam	**2,328,695**	**815,942**

(*) 9 Nisan 2015 tarihi itibarıyla Kredi Garanti Fonu'nun %1.6949 oranında hissesi 4,720 TL'ye satın alınmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar

1. Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	80,452	79,726	53,526
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	80,452	79,604	53,047
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	122	479
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	18,795	-	130,282	26,379
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	6,654	-	4,397	-
Toplam	**25,449**	**80,452**	**214,405**	**79,905**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**		**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	**Diğer**		**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar**	**Diğer**
İhtisas Dışı Krediler	9,926,059	8,349	-	95,704	327,806	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	469,914	-	-	15,490	6,935	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	672,355	-	-	378	-	-
Tüketici Kredileri	183,802	-	-	12,477	2,160	-
Kredi Kartları	37,628	-	-	960	-	-
Diğer	8,562,360	8,349	-	66,399	318,711	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**9,926,059**	**8,349**	-	**95,704**	**327,806**	-

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	8,349	327,806
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Ödeme Planı Değişikliği İle Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 – 6 Ay	-	627
6 Ay – 12 Ay	-	7,123
1 – 2 Yıl	31	42,242
2 – 5 Yıl	25	189,460
5 Yıl ve Üzeri	8,293	88,354

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**3,490,130**	**869**	**23,718**	**13,912**
İhtisas Dışı Krediler	3,483,455	869	23,377	13,912
İhtisas Kredileri	6,675	-	341	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**6,435,929**	**7,480**	**71,986**	**313,894**
İhtisas Dışı Krediler	6,435,555	7,480	71,986	313,894
İhtisas Kredileri	374	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**9,926,059**	**8,349**	**95,704**	**327,806**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	11,747	178,643	190,390
Konut Kredisi	174	120,720	120,894
Taşıt Kredisi	-	1,146	1,146
İhtiyaç Kredisi	11,573	56,777	68,350
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	7,125	-	7,125
Taksitli	2,417	-	2,417
Taksitsiz	4,708	-	4,708
Bireysel Kredi Kartları-YP	5	-	5
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5	-	5
Personel Kredileri-TP	288	4,138	4,426
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	288	4,138	4,426
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	2,083	-	2,083
Taksitli	802	-	802
Taksitsiz	1,281	-	1,281
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	3,623	-	3,623
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**24,871**	**182,781**	**207,652**

(*) Kredili mevduat hesabının 146 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 176 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	64,904	1,207,862	1,272,766
İşyeri Kredileri	-	935	935
Taşıt Kredisi	-	55,912	55,912
İhtiyaç Kredileri	64,904	1,151,015	1,215,919
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	3,249	403,387	406,636
İşyeri Kredileri	-	341,307	341,307
Taşıt Kredisi	-	43,453	43,453
İhtiyaç Kredileri	3,249	18,627	21,876
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	3,988	1,342,226	1,346,214
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	3,988	1,342,226	1,346,214
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	29,375	-	29,375
Taksitli	2,793	-	2,793
Taksitsiz	26,582	-	26,582
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	73,116	-	73,116
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**174,632**	**2,953,475**	**3,128,107**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Kamu	24,084	-
Özel	10,333,834	9,124,472
Toplam	**10,357,918**	**9,124,472**

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

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Yurtiçi Krediler	10,189,181	9,085,078
Yurtdışı Krediler	168,737	39,394
Toplam	**10,357,918**	**9,124,472**

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklare verilen 102,576 TL kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 55,395 TL).

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8,368	13,208
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	40,842	45,896
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	291,376	196,024
Toplam	**340,586**	**255,128**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Bankanın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

10 (ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar**
31 Aralık 2015	**100,490**	**119,858**	**255,677**
Dönem İçinde İntikal (+)	275,552	1,334	5,594
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	302,821	270,406
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(302,821)	(270,406)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(2,419)	(35,241)	(66,335)
Aktiften Silinen (-) (*)	-	-	(101,155)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	(91,031)
Bireysel Krediler	-	-	(9,596)
Kredi Kartları	-	-	(528)
31 Aralık 2016	**70,802**	**118,366**	**364,187**
Özel Karşılık (-)	(8,368)	(40,842)	(291,376)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**62,434**	**77,524**	**72,811**

(*) Banka, Mayıs ayında tahsilat kampanyası kapsamında net defter değeri 74 TL olan 1,759 TL tutarındaki toplam 1,685 TL karşılık ayrılmış olan donuk alacaklarını aktiften silmiştir, 17 Ağustos 2016 tarihinde, net defter değeri 179 TL olan 99,396 TL tutarındaki toplam 99,217 TL karşılık ayrılmış olan donuk alacaklarını 2,000 TL karşılığında Turk Asset Varlık Yönetim A.Ş.'ye satmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

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

Bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar**
31 Aralık 2016 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	70,802	118,366	364,187
Özel Karşılık Tutarı (-)	(8,368)	(40,842)	(291,376)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	62,434	77,524	72,811
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2015 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	100,490	119,858	255,677
Özel Karşılık Tutarı (-)	(13,208)	(45,896)	(196,024)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	87,282	73,962	59,653
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte veya Banka yönetim kurulu tarafından alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

Banka, Mayıs ayında tahsilat kampanyası kapsamında net defter değeri 74 TL olan 1,759 TL tutarındaki toplam 1,685 TL karşılık ayrılmış olan donuk alacaklarını aktiften silmiştir, 17 Ağustos 2016 tarihinde, net defter değeri 179 TL olan 99,396 TL tutarındaki toplam 99,217 TL karşılık ayrılmış olan donuk alacaklarını 2,000 TL karşılığında Turk Asset Varlık Yönetim A.Ş.'ye satmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

13. Bankanın kredi ve diğer alacakları için ayırdığı karşılıkların dönem içindeki hareketleri:

	Kurumsal/Ticari Krediler	KOBİ	Tüketici Kredileri	Toplam
1 Ocak 2016	**120,921**	**118,688**	**15,519**	**255,128**
Dönem içinde ayrılan	62,483	136,923	5,544	204,950
Dönem içinde iptal edilen (-)	(15,875)	(2,054)	(661)	(18,590)
Aktiften silinen	(21,771)	(69,007)	(10,124)	(100,902)
31 Aralık 2016	**145,758**	**184,550**	**10,278**	**340,586**

	Kurumsal/Ticari Krediler	KOBİ	Tüketici Kredileri	Toplam
1 Ocak 2015	**149,725**	**78,033**	**9,042**	**236,800**
Dönem içinde ayrılan	41,324	108,303	13,935	163,562
Dönem içinde iptal edilen (-)	(10,929)	(4,893)	(629)	(16,451)
Aktiften silinen	(59,199)	(62,755)	(6,829)	(128,783)
31 Aralık 2015	**120,921**	**118,688**	**15,519**	**255,128**

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

1. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

Bankanın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Bankanın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

Bankanın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

4. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımların özellikleri ve defter değeri:

Bankanın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Bankanın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla herhangi bir iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Bankanın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamakla birlikte bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.	Alternatif Menkul Değerler A.Ş. (*)
Ana Sermaye	134,924	19,671
Ödenmiş Sermaye	35,920	14,154
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Kar Yedekleri	27,569	14,220
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıllar Karı	72,042	-8,545
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	79
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	607	79
Katkı Sermaye	-	-
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	**134,924**	**19,671**

(*) 7 Nisan 2016 tarihli Genel Kurulu toplantısında "Alternatif Yatırım A.Ş." olan Şirket ünvanı "Alternatif Menkul Değerler A.Ş." ve "A Yatırım" olan Şirket işletme adı ise "A Menkul" olarak değiştirilmiş olup 19 Nisan 2016 tarihinde tescil edilmiştir.

Alternatif Yatırım A.Ş.'nin %100 oranında sahip olduğu Alternatif Portföy Yönetimi A.Ş.'nin faaliyetlerine devam etmesinde fayda görülmediğinden, Alternatif Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu'nun 27 Ağustos 2014 tarihinde aldığı karar ile tasfiye işlemlerine başlanmış, bu çerçevede Sermaye Piyasası Kurulu'na 27 Ağustos 2014 tarihi itibarıyla başvuruda bulunulmuştur. Alternatif Portföy Yönetimi A.Ş.'nin 5 Aralık 2014 tarihinde faaliyet izni ve portföy yöneticiliği yetki belgesi iptal edilmiş, 6 Mart 2015 tarihinde ünvanı Elmadağ Dış Ticaret A.Ş. olarak değiştirilmiş ve 23 Şubat 2016 tarihinde tasfiyesi tescil olmuştur.

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Alternatif Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1 (*)	61,259	19,829	375	2,841	-	(982)	(7,564)	-
2 (*)	1,393,478	135,531	1,071	88,895	-	22,543	49,499	-

(*) Finansal veriler adı geçen bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyonu için hazırlanan finansal tablolarından alınmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Dönem Başı Değeri	**166,380**	**145,923**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**20,457**
Alışlar	-	21,537
Transfer	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(900)
Yeniden Değerleme (Azalışı) / Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	(180)
Dönem Sonu Değeri	**166,380**	**166,380**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	**100**	**100**

4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	142,165	142,165
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	24,215	24,215

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar

Birlikte kontrol edilen ortaklık (iş ortaklıkları) bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Kiralama işlemlerinden alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal araç bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

l. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	28	95,137	95,165
Birikmiş Amortisman (-)	28	67,322	67,350
Net Defter Değeri	**-**	27,815	27,815
31 Aralık 2016			
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	27,815	27,815
İktisap Edilenler	-	18,323	18,323
Elden Çıkarılanlar Maliyet (-)	-	7,615	7,615
Elden Çıkarılanlar Amortisman (-)	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	8,495	8,495
Dönem Sonu Maliyet	**28**	**104,116**	**104,144**
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	**28**	**68,202**	**68,230**
Kapanış Net Defter Değeri	**-**	**35,914**	**35,914**

31 Aralık 2015	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	28	92,771	92,799
Birikmiş Amortisman (-)	28	63,958	63,986
Net Defter Değeri	**-**	**28,813**	**28,813**
31 Aralık 2015			
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	28,813	28,813
İktisap Edilenler	-	10,230	10,230
Elden Çıkarılanlar Maliyet (-)	-	7,864	7,864
Elden Çıkarılanlar Amortisman (-)	-	4,992	4,992
Amortisman Bedeli (-)	-	8,356	8,356
Dönem Sonu Maliyet	**28**	**95,137**	**95,165**
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	**28**	**67,322**	**67,350**
Kapanış Net Defter Değeri	**-**	**27,815**	**27,815**

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Brüt Defter Değeri	80,860	71,395
Birikmiş Amortisman (-)	46,113	40,763
Net Defter Değeri	**34,747**	**30,632**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki bilgileri içeren hareket tablosu

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Dönem Başı	**30,632**	**22,320**
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	9,464	11,778
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
İtfa Payları (-)	5,349	3,466
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**34,747**	**30,632**

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetler bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

p. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

1. Diğer aktiflerin dağılımı

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	95,663	50,449
Takas Çekleri	31,874	54,327
Pos Alacakları	43,201	27,394
Türev İşlemler İçin Verilen Teminatlar	125,834	35,989
Peşin Ödenmiş Giderler	35,824	27,649
Verilen Teminatlar	247	4,192
Diğer	26,551	24,012
Toplam	**359,194**	**224,012**

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Elden Çıkarılacak Kıymetler		
Dönem başı	50,449	69,243
Çıkışlar (-)	(28,114)	(62,145)
Girişler	74,290	44,286
Cari dönem amortismanı (-)	962	785
Değer düşüş karşılığı ilave / iade	-	(150)
Dönem sonu	**95,663**	**50,449**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

1 (i). 31 Aralık 2016:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**52,408**	-	**172,606**	**1,574,267**	**11,590**	**4,335**	**2,250**	**213**	**1,817,669**
Döviz Tevdiat Hesabı	**195,689**	-	**303,633**	**2,581,798**	**471,686**	**33,902**	**15,933**	-	**3,602,641**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	180,503	-	297,636	2,557,000	471,686	30,614	15,925	-	**3,553,364**
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	15,186	-	5,997	24,798	-	3,288	8	-	**49,277**
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	**5,768**	-	-	-	-	-	-	-	**5,768**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	**89,737**	-	**636,365**	**1,851,049**	**113,124**	**18,350**	**8,439**	-	**2,717,064**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	**1,576**	-	**7,730**	**56,691**	**773**	-	**19,556**	-	**86,326**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	**2,170**	-	**83**	**2,159**	**176**	**269**	**900**	-	**5,757**
Bankalararası Mevduat	**24,581**	-	**137,909**	**318,016**	-	-	**192,915**	-	**673,421**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	392	-	127,239	-	-	-	-	-	**127,631**
Yurtdışı Bankalar	23,600	-	10,670	318,016	-	-	192,915	-	**545,201**
Katılım Bankaları	589	-	-	-	-	-	-	-	**589**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**371,929**	-	**1,258,326**	**6,383,980**	**597,349**	**56,856**	**239,993**	**213**	**8,908,646**

1 (ii). 31 Aralık 2015:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**52,036**	-	**56,362**	**1,718,980**	**48,754**	**13,078**	**14,985**	**129**	**1,904,324**
Döviz Tevdiat Hesabı	**201,932**	-	**175,647**	**1,819,601**	**77,905**	**21,342**	**13,276**	-	**2,309,703**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	195,145	-	175,647	1,628,266	75,792	18,912	13,156	-	2,106,918
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	6,787	-	-	191,335	2,113	2,430	120	-	202,785
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	**17,161**	-	-	-	-	-	-	-	**17,161**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	**96,610**	-	**691,403**	**545,952**	**25,682**	**74,137**	**19,717**	-	**1,453,501**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	**1,722**	-	**6,854**	**17,082**	**9**	**42**	**19,275**	-	**44,984**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	**1,400**	-	-	**205,125**	**584**	**127**	**774**	-	**208,010**
Bankalararası Mevduat	**485**	-	**198,500**	**119,549**	**31,903**	-	-	-	**350,437**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	125	-	175,123	87,682	-	-	-	-	262,930
Yurtdışı Bankalar	360	-	23,377	31,867	31,903	-	-	-	87,507
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**371,346**	-	**1,128,766**	**4,426,289**	**184,837**	**108,726**	**68,027**	**129**	**6,288,120**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	**31 Aralık 2016**	**31 Aralık 2015**	**31 Aralık 2016**	**31 Aralık 2015**
Tasarruf Mevduatı (*)	491,538	601,328	1,326,678	1,303,676
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	98,266	106,436	989,867	978,404
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) İlgili tasarruf mevduatı tutarları 547 TL'lik düz reeskont-iç verim farkını içermektedir (31 Aralık 2015: 680 TL).

2 (ii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	31 Aralık 2016	**31 Aralık 2015**
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet altınadaki çocuklarına ait Mevduat ve diğer hesaplar	5,188	87,258
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2016		**31 Aralık 2015**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	778	714	529	3,237
Swap İşlemleri	48,495	11,412	564	8,588
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	14	6,599	-	478
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**49,287**	**18,725**	**1,093**	**12,303**

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2016		**31 Aralık 2015**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	11,925	90,163	20,510	136,205
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	198	2,897,782	354	3,337,201
Toplam	**12,123**	**2,987,945**	**20,864**	**3,473,406**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	12,123	517,646	20,864	862,125
Orta ve Uzun Vadeli	-	2,470,299	-	2,611,281
Toplam	**12,123**	**2,987,945**	**20,864**	**3,473,406**

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2016 itibarıyla bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

e. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	404	-	113	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**404**	**-**	**113**	**-**

(*) Dördüncü Bölüm Not VIII'de açıklanmıştır.

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2016	**31 Aralık 2015**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	33,909	61,137
Ödeme süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	1,406
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,279	3,645
Ödeme süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	15,487
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	7,896	8,571
Diğer	6,127	3,140
Toplam	**52,211**	**93,386**

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te yapılan 14 Aralık 2016 tarihinde duyurulan değişiklik uyarınca cari dönemde karşılık iptalleri gerçekleşmiştir.

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanunlarına göre Bankanın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi sonrası 1,711 TL tutarında aktüeryal kayıp, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2015: 1,475 TL kayıp).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler (Devamı)

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
İskonto Oranı (%)	4.72	3.18
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	83.33	83.33

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	**5,841**	**4,353**
Cari Hizmet Maliyeti	594	430
Faiz Maliyeti	581	512
Ödenen Tazminatlar	(5,171)	(4,890)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	3,034	3,593
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	2,139	1,843
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	**7,018**	**5,841**

Bankanın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 7,018 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2015: 5,841 TL), 2,310 TL (31 Aralık 2015: 2,555 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Diğer Karşılıklar

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılık	26,335	20,098
İkramiye karşılığı	10,000	8,000
Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı	-	4
Diğer (*)	13,158	7,180
Toplam	**49,493**	**35,282**

(*) Diğer karşılıklar, 13,150 TL (31 Aralık 2015: 7,176 TL) dava karşılığını ve 8 TL (31 Aralık 2015:4 TL)diğer karşılıkları içermektedir.

4. Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı 16,433 TL (31 Aralık 2015: 7,630 TL) olup ilgili kur farkları bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla cari vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 6,069 TL).

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	6,069
Menkul Sermaye İradı Vergisi	8,258	8,291
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	179	236
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)	5,474	6,548
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	337	518
Diğer	2,960	2,866
Toplam	**17,208**	**24,528**

(ii) Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,683	886
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,464	1,297
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	120	63
İşsizlik Sigortası-İşveren	240	127
Diğer	68	43
Toplam	**4,575**	**2,416**

i. Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 46,524 TL (31 Aralık 2015: 4,806 TL ertelenmiş vergi aktifi) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla birikmiş geçiçi farklar ve ertelenen vergi varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Ertelenmiş Vergi Varlığı		
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(1,241)	(506)
Karşılıklar	4,496	3,106
Finansal Varlıkların Değerlemesi	39,221	(395)
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	4,048	2,601
Toplam	**46,524**	**4,806**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

1. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar

Temin Eden Kuruluş	Anapara Tutar (000')	Açılış Tarihi	Vade	Faiz Oranı (%)
The Commercial Bank (P.S.Q.C), United Arab Bank, National Bank Of Oman	125,000 ABD Doları	30 Haziran 2015	10 yıl+1 gün	Libor + 6.00
Yurtdışı Sermaye Piyasaları Yatırımcıları	300,000 ABD Doları	15 Nisan 2016	10 yıl+1 gün	8.75

Kullanılan sermaye benzeri kredilerinin TL karşılığı 1,504,693 TL'dir (31 Aralık 2015: 767,558 TL).

Kullanılan sermaye benzeri kredinin hisse senedine dönüştürme opsiyonu bulunmamaktadır. İlgili kredinin Banka tarafından beşinci yıl sonunda ödeme opsiyonu bulunmaktadır.

2. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1,504,693	-	452,505
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan (*)	-	-	-	315,053
Toplam	**-**	**1,504,693**	**-**	**767,558**

(*) 20 Ocak 2016 tarihli ve 29599 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik'in Geçici 4'üncü maddesinin c bendine istinaden sermaye benzeri kredi özelliği taşımayan krediler alınan kredilerde sınıflanmıştır.

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar)

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Hisse Senedi Karşılığı (*)	980,000	620,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar):

Banka, esas sermaye sistemi uygulamaktadır.

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

21 Ocak 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Bankanın ödenmiş sermayesinin 150,000 TL nakden artırılmasına karar verilmiş; alınan izinler sonrası 14 Nisan 2016 tarihinde 150,000 TL nakden artarak 770,000 TL'ye çıkmıştır. Banka Yönetim Kurulu 19 Aralık 2016 tarih ve 166 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile ve 29 Aralık 2016 tarihli BDDK onayı ile sermayesinin 770,000 TL'den 980,000 TL'ye arttırılması kararını almış ve bu doğrultuda The Commercial Bank (P.S.Q.C.) sermaye arttırımına 210,000 TL olarak katılmıştır. Tescil süreci devam etmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

4. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

6. Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(15,303)	(150,809)	(16,041)	(11,396)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(15,303)**	**(150,809)**	**(16,041)**	**(11,396)**

9. Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin bilgiler

Bankanın 31 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karar gereği 2015 yılı mali tablolarına göre oluşan kar dağıtımına esas 65,228 TL'nin 3,261 TL'si yasal yedek akçe ve geri kalan 61,967 TL'si olağanüstü yedek olarak ayrılmıştır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı

Doğrudan Borçlandırma Sistemi Kapsamında nazım hesaplar içerisinde 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla toplam 191,311 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 228,546 TL).

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

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

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

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Garantiler	591,883	551,332
Banka aval ve kabulleri	3,885	35,849
Akreditifler	268,437	345,843
Toplam	**864,205**	**933,024**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (Devamı)

2.(ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Geçici teminat mektupları	48,342	59,692
Kesin teminat mektupları	1,712,135	1,955,045
Avans teminat mektupları	218,345	87,614
Gümrüklere verilen teminat mektupları	107,565	126,668
Toplam	**2,086,387**	**2,229,019**

3.(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	441,797	424,226
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	441,797	424,226
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,508,795	2,737,817
Toplam	**2,950,592**	**3,162,043**

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

	31 Aralık 2016				31 Aralık 2015			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**5,158**	**0.49**	**2,643**	**0.14**	**11,155**	**0.93**	**9,638**	**0.50**
Çiftçilik ve Hayvancılık	4,507	0.43	352	0.02	10,046	0.83	9,638	0.50
Ormancılık	301	0.03	-	-	803	0.07	-	-
Balıkçılık	350	0.03	2,291	0.12	306	0.03	-	-
Sanayi	**183,252**	**17.57**	**654,585**	**34.31**	**261,376**	**21.50**	**542,470**	**27.86**
Madencilik ve Taşocakçılığı	5,793	0.56	6,551	0.34	8,026	0.66	28,315	1.45
İmalat Sanayi	141,514	13.57	580,926	30.45	227,003	18.67	471,878	24.24
Elektrik, Gaz, Su	35,945	3.45	67,108	3.52	26,347	2.17	42,277	2.17
İnşaat	**207,562**	**19.90**	**304,657**	**15.97**	**298,331**	**24.54**	**349,250**	**17.94**
Hizmetler	**622,004**	**59.65**	**943,357**	**49.45**	**588,043**	**48.38**	**912,820**	**18.59**
Toptan ve Perakende Ticaret	159,674	15.31	111,519	5.85	199,074	16.38	161,545	8.30
Otel ve Lokanta Hizmetler	5,635	0.54	775	0.04	10,066	0.83	1,926	0.10
Ulaştırma ve Haberleşme	53,234	5.10	37,066	1.94	67,366	5.54	114,091	5.86
Mali Kuruluşlar	259,448	24.88	696,544	36.51	162,719	13.39	570,795	1.01
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	9,690	0.93	64,170	3.36	567	0.05	520	0.03
Serbest Meslek Hizmetleri	120,092	11.52	25,150	1.32	144,463	11.88	63,370	3.26
Eğitim Hizmetleri	350	0.03	-	-	589	0.05	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	13,881	1.33	8,133	0.43	3,199	0.26	573	0.03
Diğer	**24,813**	**2.38**	**2,561**	**0.13**	**56,688**	**4.65**	**132,272**	**35.11**
Toplam	**1,042,789**	**100.00**	**1,907,803**	**100.00**	**1,215,593**	**100.00**	**1,946,450**	**100.00**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (Devamı)

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

31 Aralık 2016	**I inci Grup**		**II nci Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler (*)				
Teminat Mektupları	976,132	1,029,257	64,997	16,001
Aval ve Kabul Kredileri	-	3,885	-	-
Akreditifler	1,660	266,777	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	591,883	-	-
Toplam	**977,792**	**1,891,802**	**64,997**	**16,001**

31 Aralık 2015	**I inci Grup**		**II nci Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler (*)				
Teminat Mektupları	1,151,685	1,000,895	63,908	12,531
Aval ve Kabul Kredileri	-	35,849	-	-
Akreditifler	-	345,843	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	551,332	-	-
Toplam	**1,151,685**	**1,933,919**	**63,908**	**12,531**

(*) Takipteki alacaklar içerisinde sınıflandırılmış kredi müşterilerine ait tazmin olmamış gayrinakdi kredi tutarları 41,143 TL'dir (31 Aralık 2015: 42,735 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**15,315,530**	**9,334,449**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	377,711	334,900
Swap Para Alım Satım İşlemleri	12,625,738	7,659,775
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	2,312,081	1,339,774
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**768,496**	**1,119,428**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	768,496	1,119,428
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**56,307**	**46,690**
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**16,140,333**	**10,500,567**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	220,000	220,000
Nakit Akış Riskisnden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yat.Risk.Kor.Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**220,000**	**220,000**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**16,360,333**	**10,720,567**

c. Yatırım Fonları

Bulunmamaktadır.

d. Şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili bilgiler

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 25,048 TL tutarında dava olup bu davalar için 13,150 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2015: Dava tutarı: 11,738 TL, Karşılık: 7,176 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	392,542	34,158	541,037	49,979
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	219,140	206,374	198,405	168,304
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	12,860	-	9,353	-
Kaynak Kulanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	**624,542**	**240,532**	**748,795**	**218,283**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından (*)	2,713	6,127	1,461	1,733
Yurtiçi Bankalardan	14,532	646	8,224	225
Yurtdışı Bankalardan	1,730	564	766	136
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**18,975**	**7,337**	**10,451**	**2,094**

(*) TCMB'nin Türk Lirası olarak tesis edilen zorunlu karşılıklar ve ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar, rezerv opsiyonlar ve serbest hesaplar için verdiği faizler "T.C. Merkez Bankasından" satırında gösterilmiştir.

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	407	364	450	18
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	31,957	66,318	42,940	17,051
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**32,364**	**66,682**	**43,390**	**17,069**

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	4,098	1,542

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	1,181	112,967	1,895	67,060
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1,181	2,562	1,866	3,263
Yurtdışı Bankalara	-	110,405	29	63,797
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	48,503	-	24,869
Toplam (*)	**1,181**	**161,470**	**1,895**	**91,929**

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

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

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	4,168	5,671

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	25,851	23,461

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	939	-	-	-	-	-	**939**
Tasarruf Mevduatı	-	11,225	191,599	3,949	2,059	1,106	15	**209,953**
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	34,808	144,708	7,696	6,360	1,251	-	**194,823**
Diğer Mevduat	-	854	7,163	8	4	1	-	**8,030**
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	81	1,335	1	1	-	-	**1,418**
Toplam	-	**47,907**	**344,805**	**11,654**	**8,424**	**2,358**	**15**	**415,163**
Yabancı Para								
DTH	-	3,488	66,980	5,041	772	341	-	**76,622**
Bankalar Mevduatı	-	2,694	-	-	-	-	-	**2,694**
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**6,182**	**66,980**	**5,041**	**772**	**341**	-	**79,316**
Genel Toplam	-	**54,089**	**411,785**	**16,695**	**9,196**	**2,699**	**15**	**494,479**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla temettü geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

d. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Kar	**10,084,491**	**10,691,157**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	38,261	6,401
Türev Finansal İşlemlerden	716,372	723,988
Kambiyo İşlemlerinden Kar	9,329,858	9,960,768
Zarar (-)	**10,024,542**	**10,731,321**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	12,375	1,922
Türev Finansal İşlemlerden	775,548	652,355
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	9,236,619	10,077,044
Net Kar/Zarar	**59,949**	**(40,164)**

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Serbest Kalan Kredi Karşılıkları (*)	167,454	145,434
Elden Çıkartılacak Menkul ve Sabit Kıymet Satış Karları	3,289	14,159
Müşterilerden Tahsil Edilen Haberleşme Giderleri Karşılığı	1,207	1,981
Müşterilerden Alınan Masraf Karşılıkları	822	3,303
Elden Çıkartılacak Gayrimenkuller İçin Ayrılan Karşılıkların İptali	356	-
Bağlı Ortaklıklardan Alınan Komisyonlar	-	210
Diğer	5,842	4,466
Toplam	**178,970**	**169,553**

(*) Banka, Mayıs ayında tahsilat kampanyası kapsamında net defter değeri 74 TL olan 1,759 TL tutarındaki toplam 1,685 TL karşılık ayrılmış olan donuk alacaklarını aktiften silmiştir, 17 Ağustos 2016 tarihinde, net defter değeri 179 TL olan 99,396 TL tutarındaki toplam 99,217 TL karşılık ayrılmış olan donuk alacaklarını 2,000 TL karşılığında Turk Asset Varlık Yönetim A.Ş.'ye satmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	204,950	163,562
III. Grup Kredi ve Alacaklar	40,212	38,067
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	63,150	54,285
V. Grup Kredi ve Alacaklar	101,588	71,210
Genel Karşılık Giderleri	-	30,498
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	13,140	4,924
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	154	3,372
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	12,986	1,552
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	19,296	8,986
Toplam	**237,386**	**207,970**

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Personel Giderleri	148,033	158,318
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
İzin karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	8,495	8,356
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5,349	3,466
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	962	586
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	86,658	87,715
Faaliyet Kiralama Giderleri	29,551	31,062
Bakım ve Onarım Giderleri	976	1,073
Reklam ve İlan Giderleri	4,460	1,811
Diğer Giderler	51,671	53,769
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar (**)	101,007	129,033
Diğer (*)	22,485	23,090
Toplam	**372,989**	**410,564**

(*) Diğer giderler içinde yer alan 16,573 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 5,912 TL'dir (31 Aralık 2015 : 5,557 TL).

(**) Banka, Mayıs ayında tahsilat kampanyası kapsamında net defter değeri 74 TL olan 1,759 TL tutarındaki toplam 1,685 TL karşılık ayrılmış olan donuk alacaklarını aktiften silmiştir, 17 Ağustos 2016 tarihinde, net defter değeri 179 TL olan 99,396 TL tutarındaki toplam 99,217 TL karşılık ayrılmış olan donuk alacaklarını 2,000 TL karşılığında Turk Asset Varlık Yönetim A.Ş.'ye satmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar ve zararına ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Net Faiz Geliri/Gideri	345,536	511,637
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	27,857	62,617
Ticari Kâr / Zarar (Net)	59,949	(40,164)
Diğer Faaliyet Gelirleri	178,970	169,553
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(237,386)	(207,970)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(372,989)	(410,564)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar ve Zarar	**1,937**	**85,109**

i. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Bankanın cari vergi gideri 2,074 TL olup (31 Aralık 2015: 24,664 TL cari vergi gideri). 8,941 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 934 TL gider.)

j. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 1,052,203 TL (31 Aralık 2015: 1,071,060 TL), faiz giderleri 706,667 TL (31 Aralık 2015: 559,423 TL) olarak gerçekleşmiştir.
2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı yoktur.

k. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar

Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer	**31 Aralık 2016**	**31 Aralık 2015**
YP İşlemlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	12,099	1,790
Debit Karta Verilen Ücret ve Komisyonlar	9,243	2,026
TCMB Bankalararası Para Piyasası	1,330	1,278
Pos İşlemlerine Verilen Komisyon	654	843
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	806	797
Havale Komisyonları	369	463
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	1,211	287
Diğer	2,843	4,624
Toplam	**28,555**	**12,108**
Alınan Ücret ve Komisyonlar-Diğer	**31 Aralık 2016**	**31 Aralık 2015**
Kredi Kartı Pos Komisyon	16,619	7,390
Hesap Yönetim Ücret Komisyonu	1,490	2,591
Havale Komisyonları	1,642	1,951
Sigorta Komisyonları	2,804	3,076
Ekspertiz Komisyonları	1,836	1,839
Bankacılık Hizmet Gelirleri	610	1,060
Diğer	2,766	(*)25,287
Toplam	**27,767**	**43,194**

(*) 23,380 TL diğer garanti komisyonlarından oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynak DeğişimTablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Banka, 31 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karar gereği 2015 yılı mali tablolarına göre oluşan kar dağıtımına esas 65,228 TL'nin 3,261 TL'si yasal yedek akçe ve geri kalan 61,967 TL'si olağanüstü yedek olarak ayrılmıştır.

b. 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 ve özkaynaklar altında "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında izlenmektedir.

c. Birleşmeden kaynaklanan Artış/Azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

d. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm XIX.no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Bulunmamaktadır.

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

3(i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Nakit	**80,405**	**97,541**
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,205,727**	**352,502**
T.C. Merkez Bankası	244,340	249,772
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	611,387	102,730
Para Piyasaları	350,000	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**1,286,132**	**450,043**

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

3(ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Nakit	**102,047**	**80,405**
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,371,460**	**1,205,727**
T.C. Merkez Bankası	481,133	244,340
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	540,327	611,387
Para Piyasaları	350,000	350,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**1,473,507**	**1,286,132**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna ilişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Bankanın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 1,384,645 TL (31 Aralık 2015: 1,219,327 TL) sabit olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve altın yükümlülükleri için YP ve altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

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

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde sınıflanan 873,150 TL tutarındaki artışı (31 Aralık 2015: 803,367 TL tutarındaki artışı) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, kambiyo kar zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmayan provizyon ve amortisman gibi kalemlerden oluşmaktadır.

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 38,505 TL tutarındaki artışı (31 Aralık 2015: 86,399 TL tutarındaki azalış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim, harç ve primler kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yaklaşık 322,333 TL (31 Aralık 2015: 341,253 TL) olarak hesaplanmıştır.

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler

1. 31 Aralık 2016

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	55,395	1,897	79,726	53,526	130,282	26,379
Dönem Sonu Bakiyesi	102,576	6,125	-	80,452	18,795	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4,098	577	-	26	122	4

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacaklarını da içermektedir.

2. 31 Aralık 2015

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1	2,333	28,423	74,604	57,545	70,868
Dönem Sonu Bakiyesi	55,395	1,897	79,726	53,526	130,282	26,379
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,542	660	5,056	9,821	4,071	826

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacaklarını da içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı)

3. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	**31 Aralık 2016**	**31 Aralık 2015**	**31 Aralık 2016**	**31 Aralık 2015**	**31 Aralık 2016**	**31 Aralık 2015**
Dönem Başı	49,552	22,114	256,033	944,138	94,743	291,313
Dönem Sonu	110,659	49,552	-	256,033	21,532	94,743
Mevduat Faiz Gideri	4,168	5,671	28,104	59,408	1,250	23,253

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

4. Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Aralık 2016	**31 Aralık 2015**	**31 Aralık 2016**	**31 Aralık 2015**	**31 Aralık 2016**	**31 Aralık 2015**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler (**)						
Dönem Başı (***)	-	-	13,945	5,411	-	-
Dönem Sonu (***)	36,123	-	-	13,945	-	-
Toplam Kâr / (Zarar)	**115**	**240**	**1**	**1,259**	**-**	**161**
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı (***)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (***)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / (Zarar)	-	-	-	-	-	-

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

(**) Bankanın türev ürünleri TMS 39 gereğince "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlık" olarak sınıflandırılmaktadır.

(***) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

b. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar

b. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (Devamı)

2. İlişkinin yapısının yanında yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurları:

	Toplam Risk Grubu	Finansal tablolarda yeralan büyüklüklere göre (%)
Mevduat	132,191	%1.48
Gayrinakdi krediler	86,577	%2.93
Nakdi krediler	121,371	%1.17
Sermaye benzeri krediler	439,900	%29.24

Söz konusu işlemler Bankanın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

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

Banka ile Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. arasında 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır. Ayrıca, Bankanın Alternatif Menkul Değerler A.Ş. ile yapmış olduğu acentelik sözleşmesi 30 Haziran 2015 tarihinde karşılıklı mutabakat ile fesih edilmiştir. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Menkul Değerler A.Ş. ile ayrıca masraf paylaşım sözleşmeleri mevcuttur.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Bankanın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Bankanın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının % 1.56'sını oluşturmaktadır (31 Aralık 2015 : %2.83).

c. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2016 itibarıyla 20,171 TL (31 Aralık 2015: 18,664 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

a. Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	53	928			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg.Şubeler	-	-	-	-	-

b. Bankanın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin bilgiler:

Banka 2016 yılı içerisinde yeni bir şube açmamıştır.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Fitch Ratings: Ağustos 2016	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BBB (Görünüm: Negatif)
Kısa Vadeli	F2
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BBB (Görünüm: Negatif)
Kısa Vadeli	F2
Ulusal Not	AAA(tur) (Görünüm: Durağan)
Destek Notu	2
Finansal Kapasite Notu	b+

Moody's: Eylül 2016	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	Ba2
Kısa Vadeli	NP
Türk Parası	
Uzun Vadeli	Ba1
Kısa Vadeli	NP
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1
Görünüm	Durağan

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Bankanın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2016 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International, a Swiss cooperative) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 31 Ocak 2017 tarihli bağımsız denetçi raporunda söz konusu finansal tabloların Bankanın finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.