Alternatifbank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

16 Şubat 2018

Bu rapor, 4 sayfa bağımsız denetçi raporu ile 110 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından oluşmaktadır.

Bağımsız Denetçi Raporu

Alternatifbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Alternatifbank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2017 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 ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

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

Görüşün Dayanağı

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

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminlerinin detayı için Dipnot VIII bakınız.

Kilit denetim konusu	***Konunun denetimde nasıl ele alındığı***
Krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü Şirket'in 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kredi ve diğer alacakları toplam aktiflerinin %68'ini oluşturmaktadır. Şirket, kredi alacaklarını ve alacaklarına ilişkin zararlarını BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre muhasebeleştirmektedir. Bu çerçevede değer düşüklüğüne uğrayan alacakların ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğünün tespiti nesnel kriterlerle birlikte yönetimin öznel yargılarına dayanmaktadır. Söz konusu yargılar nedeniyle değer düşüklüğüne uğrayan kredi ve diğer alacaklarının ve dolayısıyla değer düşüklüğü karşılığının tespit edilememesi riski bulunmaktadır. Krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğüne yönelik muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminlerinin detayı için Dipnot VIII'e bakınız.	Krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü konusunda uyguladığımız önemli denetim prosedürleri aşağıdakileri içermektedir: Kredi tahsis, kullandırım, tahsilat, takip ve değer düşüklüğü süreçlerine ilişkin oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği değerlendirilmiştir. Denetim çalışmaları önemlilik düzeyi çerçevesinde, değer düşüklüğüne uğrayan krediler ve alacakların tespitine, değer düşüklüğü karşılıklarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygunluğuna, teminatların değerliliğine ve Banka'nın tahsilat gücüne odaklanmıştır. Ayrıca, krediler ve alacakların değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin finansal tablo dipnotlarında yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının konsolide olmayan finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2) TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

Funda Aslanoğlu, SMMM
Sorumlu Denetçi

16 Şubat 2018
İstanbul, Türkiye

ALTERNATİFBANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2017 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	Kaan Gür Genel Müdür	Boğaç Levent Güven Mali İşler ve Planlama Vekil Genel Müdür Yardımcısı	Alper Uzeli Mali Kontrol Müdürü

Zafer Kurtul Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı	Joseph Abraham Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi	İzzat Dajani Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan	:	Alper Uzeli / Mali Kontrol 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.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	21-22
XXVII.	Bölümlere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	22-23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	24-33
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	33-35
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	35-39
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	40
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	40-48
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	49
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	50-74
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	74-75
IX.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	76

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	77-90
II.	Pasif Kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	91-97
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	97-100
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	101-105
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	106
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	106-107
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	107-109
VIII.	Bankanın yurtiçi,yurtdışı,kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	109
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	110

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	110

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetçi Raporu

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanmasıı gereken hususlar	110
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	110

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. Banka'nın 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 2016: 53) 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 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın hisselerinin %100'üne The Commercial Bank (P.S.Q.C.) sahiptir. Banka'nın detaylı ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
Hissedarların Adı Soyadı / Ticari Unvanı	**Sermaye**	**Pay Oranı**	**Sermaye**	**Pay Oranı**
The Commercial Bank (P.S.Q.C.)	980,000	%100	980,000	%100
Toplam	**980,000**	**%100**	**980,000**	**%100**

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, 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	Joseph Abraham	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	Fahad Abdulrahman Badar	Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	İzzat Dajani	Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi	-
	Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi	Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı	-
	Ali Saleh N Fadala	Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi	-
	Turgay Gönensin	Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Başkanı	-
	Zafer Kurtul	Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Cenk Kaan Gür	Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi	-
Genel Müdür Yardımcıları	Seher Demet Tanrıöver Çaldağ	Risk Yönetimi Baş Genel Müdür Yardımcısı	-
	Ahmet Kağan Yıldırım	Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı	-
	Suat Çetin	Operasyon, BT Baş Genel Müdür Yardımcısı (Vekil)	-
	Esra Kıvrak	Ticari ve KOBİ Bankacılık	-
	Musa Kerim Mutluay	Yapılandırma,Yasal Takip	-
	Durul Selçuk	İnsan Kaynakları	-
	Muzaffer Gökhan Songül	Kredi Riski Yönetimi	-
	Şakir Sömek	Finansal Kurumlar	-
	Boğaç Levent Güven	Mali İşler ve Planlama (Vekil), Hazine	-
Teftiş Kurulu Başkanı	Mustafa Mutlu Çalışkan	Teftiş Kurulu Başkanı	-

(*) 18 Ocak 2017 tarihli ve 2 No.lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Gerard George Risk Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılmıştır.
(*) 13 Nisan 2017 tarihli ve 45 No.lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Kimberley Ann Reid Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılmış olup yerine, Ali Saleh N Fadala Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır.
(*) 31 Ocak 2017 tarihli ve 14 No.lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Boğaç Levent Güven Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.
(*) 9 Ağustos 2017 tarihli ve 97 No.lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Didem Çerçi Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılmış olup yerine Zafer Kurtul, Paul Gossiaux Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılmış olup yerine Turgay Gönensin Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır.
(*) 19 Eylül 2017 tarihli ve 106 No.lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Müge Öner Genel Müdür ve Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılmış olup yerine Cenk Kaan Gür Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır.
(*) 19 Ekim 2017 tarihli ve 125 No.lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Kağan Gündüz Mali İşler ve Planlama Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmış olup yerine vekaleten Hazine Genel Müdür Yardımcısı Boğaç Levent Güven atanmıştır.
(*) 19 Ekim 2017 tarihli ve 127 No.lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Tanol Türkoğlu Operasyon ve BT Baş Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmış olup yerine vekaleten Operasyon Genel Müdür Yardımcısı Suat Çetin atanmıştır.
(*) 27 Kasım 2017 tarihli ve 151 No.lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Mete Hakan Güner Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmış olup yerine 27 Kasım 2017 tarihli ve 138 No.lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Esra Kıvrak Ticari ve Kobi Bankacılığı Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

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 Banka'nın 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. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın 53 şubesi bulunmakta olup (31 Aralık 2016: 53 şube) personel sayısı 947 kişidir (31 Aralık 2016: 928 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 2017 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	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			31 Aralık 2017			31 Aralık 2016		
	AKTİF KALEMLER	Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**I-a**	**253,029**	**2,034,382**	**2,287,411**	**149,340**	**1,820,848**	**1,970,188**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**I-b**	**86,814**	**11,313**	**98,127**	**26,673**	**35,277**	**61,950**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		86,814	11,313	98,127	26,673	35,277	61,950
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		5,141	1,253	6,394	-	526	526
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		81,673	10,060	91,733	26,673	34,751	61,424
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**	**45,293**	**234,597**	**279,890**	**120,814**	**419,583**	**540,397**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**350,122**	**-**	**350,122**	**350,081**	**-**	**350,081**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	BIST Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		350,122	-	350,122	350,081	-	350,081
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**I-d**	**302,796**	**1,345,276**	**1,648,072**	**299,939**	**2,028,756**	**2,328,695**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4,898	-	4,898	4,721	-	4,721
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		295,393	1,001,463	1,296,856	293,186	1,701,761	1,994,947
5.3	Diğer Menkul Değerler		2,505	343,813	346,318	2,032	326,995	329,027
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**I-e**	**7,655,436**	**5,470,591**	**13,126,027**	**5,298,550**	**5,272,137**	**10,570,687**
6.1	Krediler ve Alacaklar		7,395,594	5,470,591	12,866,185	5,085,781	5,272,137	10,357,918
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		264	274,382	274,646	161	121,210	121,371
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		7,395,330	5,196,209	12,591,539	5,085,620	5,150,927	10,236,547
6.2	Takipteki Krediler		601,858	-	601,858	553,355	-	553,355
6.3	Özel Karşılıklar (-)		342,016	-	342,016	340,586	-	340,586
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**I-f**	**-**	**881,860**	**881,860**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	881,860	881,860	-	-	-
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**	**1,632**	**-**	**1,632**	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		1,632	-	1,632	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**37,493**	**-**	**37,493**	**35,914**	**-**	**35,914**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**40,411**	**-**	**40,411**	**34,747**	**-**	**34,747**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		40,411	-	40,411	34,747	-	34,747
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-l**	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	**II-i**	**31,835**	**-**	**31,835**	**46,524**	**-**	**46,524**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		31,835	-	31,835	46,524	-	46,524
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-m**	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-n**	**277,138**	**107,755**	**384,893**	**233,160**	**126,034**	**359,194**
	AKTİF TOPLAMI		**9,248,379**	**10,085,774**	**19,334,153**	**6,762,122**	**9,702,635**	**16,464,757**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Dipnot (Beşinci	31 Aralık 2017			31 Aralık 2016		
	PASİF KALEMLER	Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II-a**	**4,859,213**	**6,431,171**	**11,290,384**	**4,643,384**	**4,265,262**	**8,908,646**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		4,164	118,529	122,693	56,648	75,543	132,191
1.2	Diğer		4,855,049	6,312,642	11,167,691	4,586,736	4,189,719	8,776,455
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**II-b**	**77,996**	**82,824**	**160,820**	**49,287**	**18,725**	**68,012**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**II-c**	**9,376**	**2,905,388**	**2,914,764**	**12,123**	**2,987,945**	**3,000,068**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**144**	**594,470**	**594,614**	**173,326**	**313,068**	**486,394**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	BIST Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		144	594,470	594,614	173,326	313,068	486,394
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**954,443**	**954,443**	**-**	**889,656**	**889,656**
5.1	Bonolar		-	954,443	954,443	-	889,656	889,656
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**95,343**	**156,828**	**252,171**	**87,180**	**83,127**	**170,307**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**II-d**	**57,352**	**1,054**	**58,406**	**74,137**	**297**	**74,434**
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**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	404	-	404
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**II-g**	**117,116**	**48**	**117,164**	**111,024**	**8**	**111,032**
12.1	Genel Karşılıklar		60,150	-	60,150	52,211	-	52,211
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		10,025	-	10,025	9,328	-	9,328
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		46,941	48	46,989	49,485	8	49,493
XIII.	**VERGİ BORCU**	**II-h**	**37,080**	**-**	**37,080**	**21,783**	**-**	**21,783**
13.1	Cari Vergi Borcu		37,080	-	37,080	21,783	-	21,783
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**2,100**	**3,773**	**5,873**	**1,200**	**3,100**	**4,300**
14.1	Satış Amaçlı		2,100	3,773	5,873	1,200	3,100	4,300
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**II-j**	**-**	**1,330,146**	**1,330,146**	**-**	**1,504,693**	**1,504,693**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II-k**	**1,378,547**	**239,741**	**1,618,288**	**1,375,837**	**(150,809)**	**1,225,028**
16.1	Ödenmiş Sermaye		980,000	-	980,000	980,000	-	980,000
16.2	Sermaye Yedekleri		(81,688)	239,741	158,053	(18,435)	(150,809)	(169,244)
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		(77,893)	(31,232)	(109,125)	(15,303)	(150,809)	(166,112)
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		(3,849)	270,973	267,124	(3,186)	-	(3,186)
16.3	Kâr Yedekleri		405,089	-	405,089	405,089	-	405,089
16.3.1	Yasal Yedekler		26,254	-	26,254	26,254	-	26,254
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		378,835	-	378,835	378,835	-	378,835
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		75,146	-	75,146	9,183	-	9,183
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		9,183	-	9,183	379	-	379
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		65,963	-	65,963	8,804	-	8,804
	PASİF TOPLAMI		**6,634,267**	**12,699,886**	**19,334,153**	**6,549,685**	**9,915,072**	**16,464,757**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
II.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU**		**31 Aralık 2017**			**31 Aralık 2016**		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**8,512,804**	**16,469,653**	**24,982,457**	**7,342,239**	**12,826,298**	**20,168,537**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-a-2**	**1,645,425**	**2,297,698**	**3,943,123**	**1,042,789**	**1,907,803**	**2,950,592**
1.1	Teminat Mektupları	III-a-2,ii	1,643,740	1,476,023	3,119,763	1,041,129	1,045,258	2,086,387
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		24,358	26,058	50,416	19,059	17,442	36,501
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1,619,382	1,449,965	3,069,347	1,022,070	1,027,816	2,049,886
1.2	Banka Kredileri	III-a-2,i	-	9,564	9,564	-	3,885	3,885
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	3,563	3,563	-	3,885	3,885
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	6,001	6,001	-	-	-
1.3	Akreditifler	III-a-2,i	1,685	809,282	810,967	1,660	266,777	268,437
1.3.1	Belgeli Akreditifler		1,685	809,282	810,967	1,660	266,777	268,437
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	-	2,829	2,829	-	591,883	591,883
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**529,519**	**24,843**	**554,362**	**604,653**	**252,959**	**857,612**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		529,519	24,843	554,362	604,653	252,959	857,612
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Al.-Sat. Taahhütleri		23,922	24,843	48,765	20,846	60,548	81,394
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	192,411	192,411
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a-1	152,265	-	152,265	191,311	-	191,311
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		222,642	-	222,642	218,711	-	218,711
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		85,760	-	85,760	128,405	-	128,405
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		41,192	-	41,192	41,642	-	41,642
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**III-b**	**6,337,860**	**14,147,112**	**20,484,972**	**5,694,797**	**10,665,536**	**16,360,333**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		110,000	-	110,000	220,000	-	220,000
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		110,000	-	110,000	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		6,227,860	14,147,112	20,374,972	5,474,797	10,665,536	16,140,333
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		228,524	282,211	510,735	124,595	253,116	377,711
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		138,363	103,618	241,981	47,584	128,590	176,174
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		90,161	178,593	268,754	77,011	124,526	201,537
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		5,108,243	10,839,529	15,947,772	4,596,309	8,029,429	12,625,738
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1,907,232	5,835,990	7,743,222	2,773,068	3,536,711	6,309,779
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		3,201,011	4,617,301	7,818,312	1,823,241	4,492,718	6,315,959
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	193,119	193,119	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	193,119	193,119	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		891,093	2,965,021	3,856,114	753,893	2,326,684	3,080,577
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		458,429	1,002,718	1,461,147	310,722	849,263	1,159,985
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		432,664	1,026,929	1,459,593	443,171	708,925	1,152,096
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	467,687	467,687	-	384,248	384,248
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	467,687	467,687	-	384,248	384,248
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		-	60,351	60,351	-	56,307	56,307
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**43,220,826**	**18,469,677**	**61,690,503**	**39,833,977**	**17,692,992**	**57,526,969**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**676,675**	**217,485**	**894,160**	**641,207**	**567,996**	**1,209,203**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		78,943	-	78,943	249,254	-	249,254
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		3,976	38,680	42,656	6,480	40,195	46,675
4.3	Tahsile Alınan Çekler		385,041	21,160	406,201	233,535	9,556	243,091
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		41,268	22,466	63,734	38,858	24,736	63,594
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		167,447	135,179	302,626	113,080	493,509	606,589
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**41,882,119**	**18,054,281**	**59,936,400**	**39,177,050**	**17,124,804**	**56,301,854**
5.1	Menkul Kıymetler		116,138	-	116,138	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		28,888,631	10,885,550	39,774,181	26,912,553	9,829,715	36,742,268
5.3	Emtia		878,474	61,671	940,145	877,870	119,322	997,192
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		9,728,792	5,639,488	15,368,280	9,117,030	5,392,089	14,509,119
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		2,270,084	1,467,572	3,737,656	2,269,597	1,783,678	4,053,275
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**662,032**	**197,911**	**859,943**	**15,720**	**192**	**15,912**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**51,733,630**	**34,939,330**	**86,672,960**	**47,176,216**	**30,519,290**	**77,695,506**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

III. GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak 2017 – 31 Aralık 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak 2016 – 31 Aralık 2016
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-a**	**1,364,977**	**1,052,203**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1,138,285	865,074
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		17,098	8,841
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		40,224	17,471
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		20,482	56,962
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		145,844	99,046
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1,370	771
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		99,229	98,275
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		45,245	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		3,044	4,809
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**IV-b**	**877,776**	**706,667**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		624,728	494,479
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		207,754	162,651
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		11,175	21,102
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		29,314	25,851
2.5	Diğer Faiz Giderleri		4,805	2,584
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I + II)**		**487,201**	**345,536**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**52,191**	**27,857**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		72,363	56,954
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		35,482	29,187
4.1.2	Diğer	IV-k	36,881	27,767
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		20,172	29,097
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		735	542
4.2.2	Diğer	IV-k	19,437	28,555
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-c**	**177**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**IV-d**	**(54,296)**	**59,949**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(1,376)	25,886
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(148,067)	(59,176)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		95,147	93,239
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-e**	**70,904**	**91,649**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**556,177**	**524,991**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**IV-f**	**189,734**	**237,386**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-g**	**285,655**	**285,668**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**80,788**	**1,937**
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**	**80,788**	**1,937**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-i**	**(14,825)**	**6,867**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(31,356)	(2,074)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		16,531	8,941
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**65,963**	**8,804**
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**	**65,963**	**8,804**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0.0673	0.0121

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak 2017- 31 Aralık 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak 2016- 31 Aralık 2016
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**88,373**	**(173,344)**
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**	**(829)**	**(2,139)**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(31,220)**	**35,097**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**56,324**	**(140,386)**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**65,963**	**8,804**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(1,101)	20,709
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	67,064	(11,905)
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**122,287**	**(131,582)**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM 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 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.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	31 Aralık 2017	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmemiş 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	A./Durdurulan F.İlişkin V. Bir. Değ. F.	Satış Dur.	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**980,000**	**-**	**54**	**-**	**26,254**	**-**	**378,835**	**(3,186)**	**8,804**	**379**	**(166,112)**	**-**	**-**	**-**	**-**		**1,225,028**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**-**
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**56,987**	**-**	**-**	**-**	**-**		**56,987**
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(*)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**270,310**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**270,310**
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**65,963**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**65,963**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(8,804)**	**8,804**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**-**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	(8,804)	8,804	-	-	-	-	-		-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+……+XVI+XVII+XVIII)		**980,000**	**-**	**54**	**-**	**26,254**	**-**	**378,835**	**267,124**	**65,963**	**9,183**	**(109,125)**	**-**	**-**	**-**	**-**		**1,618,288**

(*) Banka, hakim ortağı olan The Commercial Bank (P.S.Q.C.)'tan sağladığı 75 milyon USD (282,893 TL) tutarındaki ikincil sermaye benzeri borcu için Yönetim Kurulu kararı uyarınca birincil sermaye benzeri borca dönüştürme kararı almış, ilgili yönetmeliğin 7. Maddesince katkı sermayeye ilave edilen söz konusu kredinin vadesiz olarak nevinin değiştirilmesi ve 23 Haziran 2017 tarihi itibarıyla ana sermaye hesabına dahil edilmesi BDDK tarafından uygun görülmüş olup 31 Temmuz 2017 tarihi itibarıyla özkaynak hesabına aktarılmıştır. İlgili sermaye benzeri kredinin cari dönemde birikmiş faiz tutarı olan 11,920 TL Diğer Sermaye Yedekleri hesabına aktarılmıştır.

Diğer Sermaye Yedekleri 663 TL cari döneme aktarılan aktüeryal kayıp tutarını içermektedir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak 2017- 31 Aralık 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak 2016- 31 Aralık 2016
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)		**169,635**	**1,117,531**
1.1.1	Alınan Faizler		1,253,266	843,455
1.1.2	Ödenen Faizler		(876,960)	(708,504)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		72,363	56,954
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		345,854	142,100
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		125,070	103,995
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(141,034)	(140,444)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(30,271)	(53,175)
1.1.9	Diğer	**VI-c**	(578,653)	873,150
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		29,274	(477,035)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(5,851)	(106)
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		(128,702)	(166,247)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(2,332,992)	(2,193,700)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		76,492	(94,948)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(158,156)	322,341
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		2,521,751	2,292,358
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(131,407)	(675,238)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	**VI-c**	188,139	38,505
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**198,909**	**640,496**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(87,672)**	**(1,536,493)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(25,947)	(27,787)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		4,628	3,396
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1,559,831)	(3,811,002)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		1,493,478	2,298,900
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**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	1,045,705
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
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**	**(183,183)**	**(322,333)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış /(Azalış)(I+II+III+IV)**		**(71,946)**	**187,375**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**VI-a**	**1,473,507**	**1,286,132**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**VI-a**	**1,401,561**	**1,473,507**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	31 Aralık 2017 (*)	31 Aralık 2016 (**)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	80,788	1,937
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (±)	(14,825)	6,867
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(31,356)	(2,074)
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (***)	16,531	8,941
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	**65,963**	**8,804**
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)](*)	**65,963**	**-**
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	-	-
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	0.0673	0.0121
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	6.73	1.21
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 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra 29 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

(***) Cari döneme ve önceki döneme ilişkin tutarlar ertelenmiş vergi geliridir.

(****) 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 Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" 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 XXVII. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

Banka'nın 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak TFRS 9 Finansal Araçlar standardına uyum için çalışmaları devam etmekte olup, ilgili çalışmalar XXVI. no'lu dipnotta özetlenmiştir.

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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Banka'nın yabancı işletmelerde herhangi bir yatırımı bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka'nın Türk parası cinsinden Alternatif Finansal Kiralama A.Ş., Alternatif Menkul Değerler A.Ş. olmak üzere iki adet bağlı ortaklıklığı bulunmaktadır. Halka açık olmayan Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif 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.

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden iştirak ve bağlı ortaklıklığı bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 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.

Banka'nın 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 kar 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 kar/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 kar/zarar" hesabına yansıtılır.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin dışında kalan Banka'nın 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 kar/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 Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal enstrümanlar Banka'nın 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 Banka'nın 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 yansıtılan 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, kar payları ise kar 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 sınıflandırmamıştır.

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 5 yıl vadeli 20,462 TL eşit taksitli, sabit faizli kredisini Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri, 24 Mart 2014 tarihinde yapılan nominal değeri 55,000 TL olan vadesi 5 yıl olan swap faiz işlemi ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir.

24 Mart 2017 tarihinde sona eren gerçeğe uygun değer farkı riskinden korunma muhasebesine konu olmuş kredilerin, gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden kaynaklanan 188 TL tutarındaki fark, 24 Mart 2019 tarihine kadar itfa edilecektir.

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 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 Banka'nın sağladığı fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında izlenmektedir.

Banka'nın 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

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

Banka, donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını diğer aktiflerde muhasebeleştirmektedir.

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

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 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.

Maddi duran varlıklar, 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 Banka'nın 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 koşullu 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 Banka'dan 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

Türkiye'de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

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. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden cari oran ile 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 iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i (Bu oran 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca gayrimenkuller için 5 Aralık 2017 tarihinden sonra yapılan satışlarda %50 olarak uygulanır.) Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 91. Maddesi uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 31 Aralık 2017 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi hesaplamasında, 3 yıl içinde (2018, 2019 ve 2020 yılları içinde) gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22 vergi oranı kullanılmıştır. Ancak, 2020 yılından sonrası için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğu için, 2020 sonrası gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %20 vergi oranı kullanılmıştır.

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.

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

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Kar Yedekleri ve Karın 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.

29 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul kararına istinaden 2017 senesi içerisinde kar dağıtımı yapılmamıştır.

XXIII. Hisse Başına Kazanç

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

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar)	65,963	8,804
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	980,000	727,796
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0.0673**	**0.0121**

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.

Banka'nın 2017 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 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 VII. 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. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar

TFRS 9 standardının 2017 sürümü 1 Ocak 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

TFRS 9 standardı, finansal varlık ve yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü, değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesi ile ilgili yeni hükümler getirmektedir. Ayrıca BDDK tarafından 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılık Yönetmeliği)" ile bankaların kredilerinin niteliklerine göre ayrılacak karşılıkların TFRS9 kapsamında ayrılabileceği hüküm altına alınmıştır.

Banka'nın, TFRS 9 Finansal Araçlar standardına uyum için çalışmaları devam etmekte olup, sınıflandırma ve ölçüm ve değer düşüklüğü gerekliliklerini, 1 Ocak 2018 tarihindeki açılış bilançosunda açılış özkaynak tutarlarına yansıtarak uygulayacaktır. Ayrıca, TFRS 9 kapsamında Banka 1. ve 2. Aşama kredi zararları üzerinden ertelenmiş vergi hesaplayacak olup, hesaplanan ertelenmiş vergi varlığına ilişkin etki ilk geçiş sırasında özkaynaklara yansıtılacaktır.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

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

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

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

Kredi ve alacaklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek üzere elde tutulmaktadır. Ayrıca, bu finansal araçların kontrata bağlı nakit akış özellikleri analiz edilmiş ve TFRS 9'a göre itfa edilmiş maliyetinden gösterilmesi gerektiğine karar verilmiştir. Bu nedenle TMS39'a göre herhangi bir farklılık bulunmamaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarar yansıtılan finansal varlıkların sınıflandırılmasında herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

Riskten korunma muhasebesi

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü ertelemek ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standartlarını sürdürmeyi düşünmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Değer düşüklüğü

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren finansal araçlar, krediler ve diğer alacaklar için TFRS 9 uygulaması kapsamında değer düşüş karşılığı hesaplamaya başlayacaktır.

TFRS 9 standardına göre itfa edilmiş maliyetinden veya gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelirde izlenen finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayrılmaktadır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime göre üç aşamaya ayrılmakta ve beklenen kredi zararı bulunduğu aşamaya göre hesaplanmaktadır:

• Aşama 1: Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu finansal varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zararlar muhasebeleştirilir.

• Aşama 2: Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olan finansal varlıklar 2. aşamaya aktarılır. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

• Aşama 3: Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair yeterli ve tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Banka, TFRS 9'un finansal raporlama sürecine adaptasyonu kapsamında, geliştirilen istatistiki modeller, hesaplama metodları ve oluşturulan prosedürlerin uygulanması sonucunda ilgili muhasebe politikasına geçiş etkisi hesaplamıştır. Söz konusu muhasebe politikası değişikliğinin Banka'nın bilanço özkaynağına %25-28 arasında negatif etki etmesi beklenmekle birlikte bu etkinin Not IX'da açıklanan sermaye artışı ile daha düşük bir seviyede gerçekleşeceği öngörülmektedir. Banka'nın TFRS 9 uygulamasına ilişkin geliştirmeleri ve kontrolleri devam etmektedir.

XXVII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler 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) Banka'nın yazılım ihtiyaçlarının karşılanması, mevcutların geliştirilmesi ve müşterilere rekabetçi ortamda iyi hizmet verilmesinin temini için yazılım çalışmaları banka bünyesinde yürütülmektedir.

f) Verilen tablo çerçevesinde, Banka'nın faaliyet bölümleri arasındaki bilanço büyüklüğü açısından yüzdesel dağılım; kurumsal/perakende bankacılık %69, yatırım bankacılığı %27 ve diğer %4 olarak dağılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi

31 Aralık 2017	Kurumsal / Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Net faiz gelirleri/ (giderleri)	511,796	(24,595)	-	487,201
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	123,095	-	-	123,095
Ticari kar/zarar	-	(54,296)	-	(54,296)
Temettü Gelirleri		177		177
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(180,505)	(9,229)	-	(189,734)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(278,868)	(6,787)	-	(285,655)
Vergi öncesi kar/(zarar)	175,518	(94,730)	-	80,788
Vergi karşılığı				(14,825)
Dönem net karı				**65,963**
31 Aralık 2017				
Bölüm varlıkları	13,126,027	5,195,360	846,386	19,167,773
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	166,380	166,380
Toplam varlıklar	**13,126,027**	**5,195,360**	**1,012,766**	**19,334,153**
Bölüm yükümlülükleri	11,290,384	3,670,198	2,755,283	17,715,865
Özkaynaklar	-	-	1,618,288	1,618,288
Toplam Yükümlülükler	**11,290,384**	**3,670,198**	**4,373,571**	**19,334,153**

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	119,506	-	-	119,506
Ticari kar/zarar	-	59,949	-	59,949
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(237,232)	(154)	-	(237,386)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(280,409)	(5,259)	-	(285,668)
Vergi öncesi kar	(25,315)	27,252	-	1,937
Vergi karşılığı				6,867
Dönem net karı				**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**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %18.10'dur (31 Aralık 2016: %18.31).

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

31 Aralık 2017

	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	75,283	
Net Dönem Kârı	65,963	
Geçmiş Yıllar Kârı	9,320	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,460,426**	
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 (-)	125,031	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	18,115	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	32,329	40,411
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının,ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi 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	**175,475**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,284,951**	
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 (**)	282,893	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**282,893**	
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 (-)	8,082	
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	8,082	
İlave Ana Sermaye Toplamı	282,893	
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**1,559,762**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,308,962	
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)	60,150	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1,369,112**	
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	**1,369,112**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**2,928,874**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**2,928,874**	

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	447	
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 üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değeri	-	
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)	2,928,427	2,928,427
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	16,182,807	16,182,807
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%7.94	%7.89
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%9.64	%9.64
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	%18.10	%18.10
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	%1.26	%0.63
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%1.25	%0.63
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0.01	%0.00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%3.44	%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)	60,150	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	60,150	
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.

(**) Banka, hakim ortağı olan The Commercial Bank (P.S.Q.C.)'tan sağladığı 75 milyon USD (282,893 TL) tutarındaki ikincil sermaye benzeri borcu için Yönetim Kurulu kararı uyarınca birincil sermaye benzeri borca dönüştürme kararı almış, ilgili yönetmeliğin 7. Maddesince katkı sermayeye ilave edilen söz konusu kredinin vadesiz olarak nevinin değiştirilmesi ve 23 Haziran 2017 tarihi itibarıyla ana sermaye hesabına dahil edilmesi BDDK tarafından uygun görülmüş olup 31 Temmuz 2017 tarihi itibarıyla özkaynak hesabına aktarılmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

31 Aralık 2016

	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	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	20,848	34,747
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 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 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)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	**The Commercial Bank (P.S.Q.C)**
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	Birincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	282,893
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	282,893
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	415
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.06.2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	Vadesiz
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	%9.85
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı
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)	Sahibine alacak hakkını mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından 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	**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)	188,595
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	188,595
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)	1,120,367
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	1,120,367
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, Banka'nın sermaye yeterliliğinin idamesini sağlamaktır.

Bu kapsamda Banka'nın 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.

Banka'nın faaliyetleri nedeniyle maruz kalacağı riskler 2017 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

Banka'nın 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, Banka'nın, 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.

Banka'nın 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:	**3.7719 TL**	**4.5155 TL**
30 Aralık 2017 Cari Döviz Alış Kuru	3.7719 TL	4.5155 TL
29 Aralık 2017 Cari Döviz Alış Kuru	3.7719 TL	4.5155 TL
28 Aralık 2017 Cari Döviz Alış Kuru	3.8104 TL	4.5478 TL
27 Aralık 2017 Cari Döviz Alış Kuru	3.8197 TL	4.5385 TL
26 Aralık 2017 Cari Döviz Alış Kuru	3.8029 TL	4.5116 TL

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

ABD Doları : 3.8417 TL
Avro : 4.5496 TL

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla;

	ABD Doları	**Avro**
Bilanço değerleme kuru:	3.5192 TL	3.7099 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 Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

31 Aralık 2017	**Avro**	**ABD Doları**	**Yen**	**Diğer YP**	**Toplam**
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	354,170	1,366,618	1	313,593	**2,034,382**
Bankalar	123,014	102,514	408	8,661	**234,597**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	340	5,840	-	141	**6,321**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	1,345,276	-	-	**1,345,276**
Krediler (**)	4,195,367	2,680,415	-	-	**6,875,782**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	881,860	-	-	**881,860**
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	39,765	67,990	-	-	**107,755**
Toplam Varlıklar	**4,712,656**	**6,450,513**	**409**	**322,395**	**11,485,973**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	672	77,115	-	391,406	**469,193**
Döviz Tevdiat Hesabı	1,388,136	4,523,783	126	49,933	**5,961,978**
Para Piyasalarına Borçlar	-	594,470	-	-	**594,470**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	998,900	3,236,634	-	-	**4,235,534**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	954,443	-	-	**954,443**
Muhtelif Borçlar	62,526	94,231	-	71	**156,828**
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	4,291	290,091	-	159	**294,541**
Toplam Yükümlülükler	**2,454,525**	**9,770,767**	**126**	**441,569**	**12,666,987**
Net Bilanço Pozisyonu	**2,258,131**	**(3,320,254)**	**283**	**(119,174)**	**(1,181,014)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(2,245,612)**	**3,332,860**	**(303)**	**120,208**	**1,207,153**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,318,440	5,549,766	3,373	157,168	7,028,747
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,564,052	2,216,906	3,676	36,960	5,821,594
Gayrinakdi Krediler (*****)	**1,133,331**	**1,127,389**	**2,236**	**34,742**	**2,297,698**
31 Aralık 2016					
Toplam Varlıklar	3,274,859	7,163,151	338	332,990	10,771,338
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**

(*) 4,992 TL (31 Aralık 2016: 23,665 TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.

(**) 1,405,191 TL dövize endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2016: 1,092,396 TL) krediler satırında gösterilmiştir.

(***) 31 Aralık 2017 itibarıyla spot işlem reeskontu bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 28 TL spot işlem reeskontu diğer varlıklar satırından düşülmüştür).

(****) 76,003 TL (31 Aralık 2016: 12,126 TL) alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu ve 48 TL (31 Aralık 2016: 8 TL) diğer karşılıklar diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. Ayrıca Banka, hakim ortağı olan The Commercial Bank (P.S.Q.C.)'tan sağladığı 75 milyon USD (282,893 TL) tutarındaki ikincil sermaye benzeri borcu için Yönetim Kurulu kararı uyarınca birincil sermaye benzeri borca dönüştürme kararı almış, ilgili yönetmeliğin 7. Maddesince katkı sermayeye ilave edilen söz konusu kredinin vadesiz olarak nevinin değiştirilmesi ve 23 Haziran 2017 tarihi itibarıyla ana sermaye hesabına dahil edilmesi BDDK tarafından uygun görülmüş olup 31 Temmuz 2017 tarihi itibarıyla özkaynak hesabına aktarılmıştır. 282,893 TL tutarındaki ilave ana sermayeye dahil edilen sermaye benzeri borç Diğer Yükümlülükler başlığında gösterilmiştir.

(*****) 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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Gelir tablosu	**Özkaynak**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak**
ABD Doları	1,261	1,261	(2,140)	(2,140)
Avro	1,252	1,252	1,907	1,907
Diğer para birimleri	101	101	503	503
Toplam, net	**2,614**	**2,614**	**270**	**270**

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Gelir tablosu	**Özkaynak**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak**
ABD Doları	(1,261)	(1,261)	2,140	2,140
Avro	(1,252)	(1,252)	(1,907)	(1,907)
Diğer para birimleri	(101)	(101)	(503)	(503)
Toplam, net	**(2,614)**	**(2,614)**	**(270)**	**(270)**

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 Banka'nın 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 2017	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,027,768	-	-	-	-	259,643	**2,287,411**
Bankalar	219,105	-	-	-	-	60,785	**279,890**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,628	12,271	5,844	75,707	309	-	**99,759**
Para Piyasalarından Alacaklar	350,122	-	-	-	-	-	**350,122**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	678,162	935,379	29,633	-	4,898	**1,648,072**
Verilen Krediler	3,076,321	1,075,423	4,071,812	4,031,539	611,090	259,842	**13,126,027**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	226,573	655,287	-	-	-	**881,860**
Diğer Varlıklar (*)	121	170	765	510	-	659,446	**661,012**
Toplam Varlıklar	**5,679,065**	**1,992,599**	**5,669,087**	**4,137,389**	**611,399**	**1,244,614**	**19,334,153**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (**)	373,498	116,801	-	-	-	24,711	**515,010**
Diğer Mevduat	7,042,084	3,214,346	95,378	75	-	423,491	**10,775,374**
Para Piyasalarına Borçlar	457,755	136,859	-	-	-	-	**594,614**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	252,171	**252,171**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	954,443	-	-	**954,443**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,025,729	655,664	2,555,817	7,700	-	-	**4,244,910**
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (***)	71,076	296,701	6,641	69,724	309	1,553,180	**1,997,631**
Toplam Yükümlülükler	**8,970,142**	**4,420,371**	**2,657,836**	**1,031,942**	**309**	**2,253,553**	**19,334,153**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	**3,011,251**	**3,105,447**	**611,090**	-	**6,727,788**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(3,291,077)**	**(2,427,772)**	-	-	-	**(1,008,939)**	**(6,727,788)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	4,378	-	-	-	**4,378**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(136,824)	(4,253)	-	(1,505)	-	-	**(142,582)**
Toplam Pozisyon	**(3,427,901)**	**(2,432,025)**	**3,015,629**	**3,103,942**	**611,090**	**(1,008,939)**	**(138,204)**

(*) 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 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 Posizyon	**(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.

(**) 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 2017	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**TL**
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.25	-	4.00
Bankalar	1.00	1.56	-	12.71
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.12	-	12.52
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12.74
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	6.70	-	10.29
Verilen Krediler	4.69	6.52	-	16.11
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	5.29	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.25	1.45	0.10	14.21
Diğer Mevduat	1.91	3.81	1.82	14.80
Para Piyasalarına Borçlar	-	0.49	-	6.52
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3.12	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.09	5.30	-	6.64

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	1.00	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	2.02	3.07	-	11.10
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

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 2017	**Uygulanan Şok (+/- x baz puan)**	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar**
1.TRY	+500bps	(166,041)	%(5.67)
	-400 bps	151,486	%5.17
2.EURO	+200 bps	(60,272)	%(2.06)
	-200 bps	33,565	%1.15
3.USD	+200 bps	(56,158)	%(1.92)
	-200 bps	72,014	%2.46
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**257,065**	**%8.78**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(282,471)**	**%(9.65)**

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

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.

Banka'nın 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 2017 yılı itibarıyla toplam olarak %80, yabancı para olarak ise %60 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 Kurulu 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

Banka'nın 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

Banka'da 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 2017		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			3,275,053	2,605,458
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	3,464,367	1,354,863	317,070	135,486
3	İstikrarlı mevduat	587,329	-	29,366	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	2,877,038	1,354,863	287,704	135,486
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	6,427,664	4,617,439	3,795,505	2,493,579
6	Operasyonel mevduat	-	-		
7	Operasyonel olmayan mevduat	5,300,845	3,883,297	2,668,686	1,759,437
8	Diğer teminatsız borçlar	1,126,819	734,142	1,126,819	734,142
9	Teminatlı borçlar			65,951	65,951
10	Diğer nakit çıkışları	48,483	9,405	48,483	9,405
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	48,483	9,405	48,483	9,405
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	3,096,106	1,714,978	676,772	254,258
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	259,613	259,613	12,981	12,981
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4,916,762**	**2,971,660**
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	231,303	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	2,577,431	723,715	1,938,567	626,933
19	Diğer nakit girişleri	42,934	41,780	42,934	41,780
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**2,851,668**	**765,495**	**1,981,501**	**665,828**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**3,275,053**	**2,605,458**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**2,935,261**	**2,305,832**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**%114.22**	**%116.86**

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

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 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**
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)

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 2017 tarihi itibarıyla tüm mevduatların banka toplam yükümlülüklerine oranı %58, kullanılan kredilerin %15 ve sermaye benzeri borçların % 8'idir. Repo işlemleri gibi teminatlı borçlanmalar görece daha düşük seviyelerdedir (%3). Ek olarak Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 954,443 TL tutarında ihraç edilmiş menkul kıymet fonlama kalemi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 889,656 TL).

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 2017 tarihi itibari ile türev işlemlerine ilişkin alacaklar toplam türev işlemlerine ilişkin yükümlülüklerden daha azdır. Bu doğrultuda netleşmiş toplam türev ürünler kaynaklı yükümlülükler 65,670 TL olmakla birlikte bu bakiye türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı olarak adlandırılmaktadır. 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 2017 tarihi itibariyle yapılan hesaplama sonucu türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülük tutarı 45,758 TL olarak bulunmuştur.

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

31 Aralık 2017 tarihi itibari ile banka vadeli müşteri mevduat tabanının %34.88'i gerçek kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Geriye kalan vadeli mevduatlar ise tüzel kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Diğer önemli bir fon kaynağı olan bankalardan kullanılan krediler kaleminin büyük çoğunluğu yurtdışı banka kaynaklıdır (99%). 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla banka sermaye yeterliliği hesaplamasında özkaynaklar içerisinde gösterilmekte olan sermaye benzeri kredilerin 30%'u Commercial Bank of Qatar, United Arab Bank ve National Bank of Oman tarafından sağlanmaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla banka sermaye yeterliliği hesaplamasında özkaynaklar içerisinde gösterilmekte olan sermaye benzeri kredilerin % 18'i ilave ana sermaye hesabına dahil edilmiştir.

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

Banka'nın 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 2017								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	259,643	2,027,768	-	-	-	-	-	**2,287,411**
Bankalar	60,785	219,105	-	-	-	-	-	**279,890**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	5,628	9,947	5,375	77,724	1,085	-	**99,759**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	350,122	-	-	-	-	-	**350,122**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	971,620	671,554	4,898	**1,648,072**
Verilen Krediler	-	2,102,226	575,539	3,202,461	5,391,223	1,594,736	259,842	**13,126,027**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	525,362	356,498	-	**881,860**
Diğer Varlıklar (*)	1,609	17,082	947	13,783	32,986	12,426	582,179	**661,012**
Toplam Varlıklar	**322,037**	**4,721,931**	**586,433**	**3,221,619**	**6,998,915**	**2,636,299**	**846,919**	**19,334,153**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı (***)	24,711	373,498	116,801	-	-	-	-	515,010
Diğer Mevduat	423,491	7,042,084	3,214,346	95,378	75	-	-	10,775,374
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	146,371	177,214	1,492,515	1,098,272	1,330,538	-	4,244,910
Para Piyasalarına Borçlar	-	457,755	136,859	-	-	-	-	594,614
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	954,443	-	-	954,443
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	252,171	252,171
Diğer Yükümlülükler (**)	282,893	133,933	13,808	6,332	69,724	618	1,490,323	1,997,631
Toplam Yükümlülükler	**731,095**	**8,153,641**	**3,659,028**	**1,594,225**	**2,122,514**	**1,331,156**	**1,742,494**	**19,334,153**
Likidite Açığı	**(409,058)**	**(3,431,710)**	**(3,072,595)**	**1,627,394**	**4,876,401**	**1,305,143**	**(895,575)**	**-**
31 Aralık 2016								
Toplam Aktifler	246,310	4,152,802	421,358	2,978,719	4,487,969	3,395,574	782,025	16,464,757
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)**	**-**

(*) 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 2017	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Bankalar mevduatı	398,367	117,038	-	-	-	515,405
Diğer mevduat	7,488,329	3,254,012	96,620	84	-	10,839,045
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	178,863	184,722	1,660,525	1,125,633	1,469,373	4,619,116
Para piyasalarına borçlar	457,920	137,543	-	-	-	595,463
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	955,924	-	955,924
Toplam	**8,523,479**	**3,693,315**	**1,757,145**	**2,081,641**	**1,469,373**	**17,524,953**

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**

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 yıl ve üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Net Ödenen						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	110,000	-	110,000
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	320,318	122,329	68,088	-	-	510,735
Para ve Faiz Swap İşlemleri	7,215,970	1,249,861	966,638	6,436,113	79,190	15,947,772
Opsiyon işlemleri	729,685	588,491	2,510,450	27,488	-	3,856,114
Diğer	-	-	-	60,351	-	60,351
Toplam	**8,265,973**	**1,960,681**	**3,545,176**	**6,633,952**	**79,190**	**20,484,972**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Önceki 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**

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 2017 Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar (*)	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3,519,932	-	-	-
2	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	2,052	2	-	-
3	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	2,763,619	2,255	-	-
4	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	14,199,570	606,392	-	-
5	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	159,977	13,975	-	-
6	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1,261,680	10,310	-	-
7	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	260,702	3,237	-	-
8	Diğer Alacaklar	681,846	-	-	-
9	**Genel Toplam**	**22,849,378**	**636,171**	**-**	**-**

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

	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.

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 % 6.25 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2016: % 4.98). Kaldıraç oranındaki artış ana sermayedeki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

		31 Aralık 2017 (*)	31 Aralık 2016 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	19,294,175	15,739,124
2	(Ana sermayeden indirilecek varlıklar)	(57,465)	(90,915)
3	**Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)**	**19,236,710**	**15,648,209**
	Türev finansal araçlar ve kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti	362,319	117,569
5	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	474,924	364,750
6	**Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)**	**837,243**	**482,319**
	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	6,111,825	4,840,824
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1,152,418)	(591,489)
12	**Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)**	**4,959,407**	**4,249,335**
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	1,564,756	1,015,915
14	**Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)**	**25,033,360**	**20,379,863**
	Kaldıraç oranı		
15	**Kaldıraç oranı**	**%6.25**	**%4.98**

(*) 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 Aralık 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 2017 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri

- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

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 Risk Komitesi'ne ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır. Herhangi bir Risk İştahı eşiğinin ihlal edilmesi durumunda, her ölçüm için maruz kalma seviyeleri YK 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 Risk 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 2017	**31 Aralık 2016**	**31 Aralık 2017**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	14,564,109	13,183,912	1,165,129
2	Standart yaklaşım	14,564,109	13,183,912	1,165,129
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	694,893	343,594	55,591
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	694,893	343,594	55,591
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	42,800	141,975	3,424
17	Standart yaklaşım	42,800	141,975	3,424
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	881,005	855,053	70,480
20	Temel gösterge yaklaşımı	881,005	855,053	70,480
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)**	**16,182,807**	**14,524,534**	**1,294,625**

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 YK 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 komite üyeleri ile paylaşılmaktadır. Raporlarda yer alan hususlar komitelerde 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	601,858	12,866,185	342,016	13,126,027
2	Borçlanma araçları	-	2,968,897	82,449	2,886,448
3	Bilanço dışı alacaklar	100,655	4,344,327	21,670	4,423,312
4	**Toplam**	**702,513**	**20,179,409**	**446,135**	**20,435,787**

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Tutar
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**638,725**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	312,120
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	109,671
5	Diğer değişimler	(138,661)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**702,513**

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 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe" (yasal Yönetmelik) ve 6 Eylül 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 1, ikamet amaçlı olması durumunda ise en az 3 yılda 1 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	11,671,174	1,454,853	630,356	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	2,886,448	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**14,557,622**	**1,454,853**	**630,356**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	322,770	16,057	5,266	-	-	-	-

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
AAA ilâ AA-	1
A+ ilâ A-	2
BBB+ ilâ BBB	3
BB+ ilâ BB-	4
B+ ilâ B-	5
CCC ve aşağısı	6

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	3,519,932	-	4,316,449	-	568,614	%13.2
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	4,313	-	2,052	2,052	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,689,155	1,283,151	1,689,155	1,073,334	1,318,884	%47.7
7	Kurumsal alacaklar	11,516,401	3,752,938	10,351,012	2,559,589	11,902,603	%92.2
8	Perakende alacaklar	118,625	218,459	111,233	37,887	111,840	%75.0
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	430,750	45,599	423,870	21,050	155,722	%35.0
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	804,011	10,028	801,309	5,537	403,424	%50.0
11	Tahsili geçmiş alacaklar	260,702	-	248,740	-	245,997	%98.9
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	681,846	-	681,846	-	549,866	%80.6
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**19,021,422**	**5,314,488**	**18,623,614**	**3,699,449**	**15,259,002**	**%68.4**

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	3,179,221	-	-	-	-	1,137,228	-	-	-	-	-	4,316,449
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	2,052	-	-	-	2,052
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	207,868	-	-	2,554,621	-	-	-	-	-	2,762,489
7	Kurumsal alacaklar	-	-	524,852	-	-	1,176,232	-	11,209,517	-	-	-	12,910,601
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	149,120	-	-	-	-	149,120
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	444,920	-	-	-	-	-	-	-	444,920
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	806,846	-	-	-	-	-	-	806,846
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	37,298	-	179,629	31,813	-	-	248,740
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	131,980	-	-	-	-	-	-	549,866	-	-	-	681,846
18	Toplam	**3,311,201**	**-**	**732,720**	**444,920**	**806,846**	**4,905,379**	**149,120**	**11,941,064**	**31,813**	**-**	**-**	**22,323,063**

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 Kurulu Risk Komitesi toplantılarında, Banka'nın 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. Banka'nın 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 Banka'nın 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, Banka'nın global risk limitleri

çerçevesinde yönetilmekte ve sınırlandırılmaktadır. Banka'nın 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 Banka'nın mevcut derecelendirme sisteminde değerlendirilmektedir. Kredi vadelerinde müşterinin risk düzeyi dikkate alınmaktadır.

Banka'nın 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.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı: %57.11'dir (31 Aralık 2016: %57.89).

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı: %71.49'dur (31 Aralık 2016: %65.34).

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı: %8.62'dir (31 Aralık 2016: %7.79).

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 60,150 TL'dir (31 Aralık 2016: 52,211 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	3,519,932	3,324,147
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,052	1,486
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	2,763,619	2,936,132
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	14,199,570	11,796,429
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	159,977	281,328
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1,261,680	1,435,026
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	260,702	199,410
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	681,846	677,023
Genel Toplam	**22,849,378**	**20,650,981**

(*) Krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Ortalama risk tutarı, 2017 yılı risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

1. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	8,586,827	2,930,096	172,107	20,656	**11,709,686**
Yakın İzlemedeki Krediler	987,798	161,310	7,026	365	**1,156,499**
Takipteki Krediler	299,985	293,122	4,719	4,032	**601,858**
Özel Karşılık (-)	(165,695)	(169,243)	(3,601)	(3,477)	**(342,016)**
Toplam	**9,708,915**	**3,215,285**	**180,251**	**21,576**	**13,126,027**

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**

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 2017	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	104,198	79,986	29,480	767	214,431
30-60 gün arası gecikmeli	7,940	55,067	5,267	25	68,299
60-90 gün arası gecikmeli	5,072	32,934	597	12	38,615
Toplam	**117,210**	**167,987**	**35,344**	**804**	**321,345**

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**

3. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

31 Aralık 2017 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- (*)	6,394	1,296,856	881,860	346,318	2,531,428
Toplam	**6,394**	**1,296,856**	**881,860**	**346,318**	**2,531,428**

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

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 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 2017	31 Aralık 2016
Yüksek (A,B)	%86.94	%91.05
Standart (C)	%2.10	%2.36
Standart Altı (D)	%6.49	%1.52
Değer kaybına uğramış (E)	%4.47	%5.07
Derecelendirilmeyen	-	-

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

31 Aralık 2017	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	154,348	1,043,198	5,461	43	1,203,050
Takipteki Krediler	378,064	155,300	1,074	1,106	535,544
Toplam	**532,412**	**1,198,498**	**6,535**	**1,149**	**1,738,594**

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**

Teminatların türü	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Gayrimenkul ipoteği	1,656,597	815,248
Nakit ve nakit benzeri	23,726	3,858
Araç rehni	7,102	9,366
Diğer	51,169	31,265
Toplam	**1,738,594**	**859,737**

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 2017	**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	3,519,932	2,052	1,660,386	14,034,944	159,811	1,251,280	-	260,702	-	20,889,107
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	439,435	112,049	42	10,400	-	-	-	561,926
OECD Ülkeleri (**)	-	-	8,820	-	77	-	-	-	-	8,897
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	52,326	-	1	-	-	-	-	52,327
Diğer Ülkeler	-	-	602,652	52,577	46	-	-	-	-	655,275
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	166,380	166,380
Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	515,466	515,466
Toplam	**3,519,932**	**2,052**	**2,763,619**	**14,199,570**	**159,977**	**1,261,680**	**-**	**260,702**	**681,846**	**22,849,378**

(*) 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 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):

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	-	-	-	**219,022**	**12,344**	**777**	**5,581**	-	-	**194,934**	**42,790**	**237,724**
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	182,733	12,185	777	2,640	-	-	185,049	13,286	198,335
Ormancılık	-	-	-	5,357	150	-	-	-	-	5,507	-	5,507
Balıkcılık	-	-	-	30,932	9	-	2,941	-	-	4,378	29,504	33,882
Sanayi	-	-	-	**4,373,139**	**20,972**	**116,506**	**83,747**	-	-	**1,901,739**	**2,692,625**	**4,594,364**
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	223,790	668	9,125	11,769	-	-	203,067	42,285	245,352
İmalat sanayi	-	-	-	3,261,052	20,166	95,982	70,677	-	-	1,406,320	2,041,557	3,447,877
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	888,297	138	11,399	1,301	-	-	292,352	608,783	901,135
İnşaat	-	-	-	**1,721,150**	**7,835**	**454,602**	**73,326**	-	-	**779,903**	**1,477,010**	**2,256,913**
Hizmetler	-	**1,330**	**1,877,157**	**7,724,336**	**31,851**	**585,349**	**95,107**	-	-	**4,324,342**	**5,990,788**	**10,315,130**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	2	-	2,930,001	19,304	112,990	73,944	-	-	1,307,147	1,829,094	3,136,241
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	200,323	1,487	45,178	1,531	-	-	81,446	167,073	248,519
Ulaştırma ve Haberleşme	-	22	-	631,423	3,747	11,863	8,330	-	-	272,096	383,289	655,385
Mali Kuruluşlar	-	-	1,877,157	1,718,703	577	114	18	-	-	1,714,220	1,882,349	3,596,569
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	1,134,403	784	349,520	377	-	-	321,773	1,163,311	1,485,084
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	983,079	4,658	54,203	7,737	-	-	486,789	562,888	1,049,677
Eğitim Hizmetleri	-	2	-	7,045	486	-	1	-	-	7,516	18	7,534
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	1,304	-	119,359	808	11,481	3,169	-	-	133,355	2,766	136,121
Diğer	**3,519,932**	**722**	**886,462**	**161,923**	**86,975**	**104,446**	**2,941**	-	**681,846**	**1,933,665**	**3,511,582**	**5,445,247**
TOPLAM	**3,519,932**	**2,052**	**2,763,619**	**14,199,570**	**159,977**	**1,261,680**	**260,702**	-	**681,846**	**9,134,583**	**13,714,795**	**22,849,378**

(*) 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	1,509,959	-	-	-	2,009,973
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	689	-	-	915	448
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	748,641	29,090	16,875	63,054	1,905,959
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	2,798,407	653,307	1,192,849	2,759,683	6,795,324
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	35,466	10,436	9,790	20,215	84,070
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	45,215	32,837	74,262	144,011	965,355
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	260,702
Kurulca Riski yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
TOPLAM	**5,138,377**	**725,670**	**1,293,776**	**2,987,878**	**12,021,831**

(*) 681,847 TL tutarlı risk vade unsuru taşımadığından tabloda gösterilmemiştir.

9. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları :

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Özkaynaktan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	3,311,201	-	742,772	452,056	5,717,248	157,898	12,436,335	31,868	-	-	447
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	3,311,201	-	732,720	444,920	5,712,225	149,120	11,941,064	31,813	-	-	447

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**	**1,565**	**15,217**	**-**	**10,213**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	1,565	12,261	-	9,621
1.2	Ormancılık	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	2,956	-	592
2	**Sanayi**	**225,540**	**197,317**	**5,703**	**113,625**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	14,951	20,957	-	9,188
2.2	İmalat Sanayi	135,909	174,373	5,703	103,751
2.3	Elektrik, Gaz, Su	74,680	1,987	-	686
3	**İnşaat**	**783,253**	**112,789**	**113,676**	**39,466**
4	**Hizmetler**	**134,770**	**243,106**	**74,357**	**148,758**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	57,552	172,265	**20,274**	98,952
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	28,090	2,999	1,748	1,472
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	16,918	36,572	**41,642**	28,250
4.4	Mali Kuruluşlar	115	2,456	96	2,438
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	39	575	-	198
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	31,145	23,649	10,597	16,028
4.7	Eğitim Hizmetleri	4	2	-	1
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	907	4,588	-	1,419
5	**Diğer**	**11,371**	**33,429**	**10,054**	**29,954**
	TOPLAM	**1,156,499**	**601,858**	**203,790**	**342,016**

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	340,586	151,553	(150,123)	-	342,016
2	Genel Karşılıklar	52,211	7,939	-	-	60,150

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)	353,812	245,442		1.4	599,254	498,535
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)					182,966	64,517
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					182,966	64,517
6	**Toplam**						**563,052**

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	182,808	131,841
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	182,808	131,841

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	-	-	150,960	295,284	-	-	-	-	446,244
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	511,881	-	-	511,881
Perakende alacaklar	-	-	-	-	6,904	-	-	-	6,904
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	**-**	**-**	**150,960**	**295,284**	**6,904**	**511,881**	**-**	**-**	**965,029**

(*) 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	-	-	-	-	144	340,458
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	594,470	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**594,614**	**340,458**

6. Kredi Türevleri

	a	b
	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal		
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	90,526
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam getiri swapları	-	-
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
Toplam Nominal	-	90,526
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)	9,725
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	31,513
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta - plus metodu	1,562
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	**Toplam**	**42,800**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Piyasa Riskine İlişkin Hesaplamalar (Devamı)

Banka'nın 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.

Banka'nın 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 2017	31 Aralık 2016
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	759	2,618
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	19	8
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk için Gerekli Sermaye yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	2,646	8,732
(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	-	-
(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)	3,424	11,358
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5xVIII) veya (12.5xIX)	**42,800**	**141,975**

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 2017			31 Aralık 2016		
	Ortalama	**En Yüksek**	**En Düşük**	**Ortalama**	**En Yüksek**	**En Düşük**
Faiz Oranı Riski	2,906	6,031	778	2,417	4,250	1,325
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	3,205	6,600	773	4,725	8,544	1,127
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	184	398	40	123	288	13
Toplam Riske Maruz Değer	**78,684**	**133,988**	**37,063**	**92,206**	**149,250**	**34,250**

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 2017
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	1,419,183
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	10,658,976
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	965,029
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	965,029
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	965,029

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Operasyonel Risk Açıklamaları

Operasyonel risk sermaye gereksinimi 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de güncel versiyonu yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer alan "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kere hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2017 tarihli operasyonel risk sermaye gereksinimi 2014, 2015 ve 2016 yılları gelirleri kullanılarak hesaplanmaktadır. Dördüncü bölümün 1 no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riske esas tutar 881,005 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 2014	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	Toplam / Pozitif BG Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	464,915	533,939	410,754	469,869	15	70,480
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						881,005

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 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Finansal Varlıklar	**16,285,971**	**13,789,860**	**17,007,353**	**14,376,175**
Para Piyasalarından Alacaklar	350,122	350,081	350,122	350,081
Bankalar	279,890	540,397	279,890	540,397
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,648,072	2,328,695	1,648,072	2,328,695
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	881,860	-	881,860	-
Verilen Krediler	13,126,027	10,570,687	13,847,409	11,157,002
Finansal Borçlar	**17,336,522**	**14,959,764**	**18,212,415**	**15,545,845**
Bankalar Mevduatı	515,010	673,421	515,010	673,421
Diğer Mevduat	10,775,374	8,235,225	11,649,784	8,819,003
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,244,910	4,504,761	4,244,910	4,504,761
İhraç Edilen Menkul Değerler	954,443	889,656	955,926	891,959
Repodan Sağlanan Fonlar	594,614	486,394	594,614	486,394
Muhtelif Borçlar	252,171	170,307	252,171	170,307

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 2017	**1. Sıra**	**2. Sıra**	**3. Sıra**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**6,394**	**91,733**	**-**	**98,127**
Devlet Borçlanma Senetleri	6,394	-	-	6,394
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	91,733	-	91,733
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	**1,615,397**	**32,675**	**-**	**1,648,072**
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	4,898	-	-	4,898
Devlet Borçlanma Senetleri	1,296,856	-	-	1,296,856
Diğer Menkul Değerler	313,643	32,675	-	346,318
Riskten Korunan Krediler	**-**	**1,632**	**-**	**1,632**
Toplam Varlıklar	**1,621,791**	**126,040**	**-**	**1,747,831**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	160,820	-	160,820
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**-**	**160,820**	**-**	**160,820**

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**

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 2017		
	Anapara (*)	**Aktif**	**Pasif**
Türev finansal araçlar			
Swap faiz işlemleri	110,000	1,632	-
Toplam			

(*) 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 5 yıl vadeli 20,462 TL eşit taksitli, sabit faizli kredisini Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri, 24 Mart 2014 tarihinde yapılan nominal değeri 55,000 TL olan vadesi 5 yıl olan swap faiz işlemi ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir.

24 Mart 2017 tarihinde sona eren gerçeğe uygun değer farkı riskinden korunma muhasebesine konu olmuş kredilerin, gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden kaynaklanan 188 TL tutarındaki fark, 24 Mart 2019 tarihine kadar itfa edilecektir.

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	(1,339)	1,632	-

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 kar/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 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	20,965	73,998	30,131	71,916
T.C. Merkez Bankası	232,064	1,960,384	119,209	1,748,932
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**253,029**	**2,034,382**	**149,340**	**1,820,848**

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

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap (*)	165,699	445,723	119,209	362,532
Vadeli Serbest Hesap	66,365	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	1,514,661	-	1,386,400
Toplam	**232,064**	**1,960,384**	**119,209**	**1,748,932**

(*) 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, Tebliğ'de 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 2017 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar vade yapısına göre %4 ile %10.5 aralığında (31 Aralık 2016: %4 ile %10.5 aralığında), yabancı para mevduat için geçerli zorunlu karşılık oranları ise vade yapısına göre %8 ile %12 (31 Aralık 2016: %9 ile %13 aralığında), YP diğer yükümlülükler için ise %4 ile %24 aralığındadır (31 Aralık 2016: %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 2017 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlık tutarı bulunmamakta olup (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır) teminata verilen/bloke edilen varlık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	2,267	640	134	3,413
Swap İşlemleri	78,571	4,351	26,489	20,252
Opsiyonlar	835	5,069	50	11,086
Toplam	**81,673**	**10,060**	**26,673**	**34,751**

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 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	45,293	162,837	120,814	396,812
Yurtdışı	-	71,760	-	22,771
Toplam	**45,293**	**234,597**	**120,814**	**419,583**

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2017	**31 Aralık 2016**	**31 Aralık 2017**	**31 Aralık 2016**
AB Ülkeleri	40,362	14,351	-	-
ABD, Kanada	28,588	7,846	-	-
OECD Ülkeleri (*)	2,691	455	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	119	119	-	-
Toplam	**71,760**	**22,771**	**-**	**-**

(*) 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 2017 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklar tutarı 24,611 TL'dir (31 Aralık 2016: 507,730 TL). 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 550,825 TL'dir (31 Aralık 2016: 578,986 TL). 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen ve repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların haricinde kalan serbest tutar 1,067,737 TL'dir (31 Aralık 2016: 1,237,258 TL). 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hisse senetleri tutarı 4,898 TL'dir (31 Aralık 2016: 4,721 TL).

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Borçlanma Senetleri	1,718,706	2,536,301
Borsada İşlem Gören	1,363,938	2,188,096
Borsada İşlem Görmeyen	354,768	348,205
Hisse Senetleri	4,898	4,721
Borsada İşlem Gören	1	1
Borsada İşlem Görmeyen	4,897	4,720
Değer Azalma Karşılığı (-)	75,533	212,327
Toplam	**1,648,072**	**2,328,695**

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 2017		31 Aralık 2016	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	249,646	-	80,452
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	249,646	-	80,452
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	113,277	2,870	18,795	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	6,852	-	6,654	-
Toplam	**120,129**	**252,516**	**25,449**	**80,452**

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	11,704,440	5,246	-	952,709	203,790	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1,018,297	5,000	-	154	5,144	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,424,858	-	-	-	115	-
Tüketici Kredileri	172,107	-	-	6,094	932	-
Kredi Kartları	20,656	-	-	365	-	-
Diğer	9,068,522	246	-	946,096	197,599	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**11,704,440**	**5,246**	**-**	**952,709**	**203,790**	**-**

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	91	191,252
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	144	12,538
5 Üzeri Uzatılanlar	5,011	-

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	-	190,476
6 Ay – 12 Ay	29	-
1 – 2 Yıl	5,017	776
2 – 5 Yıl	200	12,538
5 Yıl ve Üzeri	-	-

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	**4,671,302**	**246**	**67,152**	**6,523**
İhtisas Dışı Krediler	4,662,107	246	67,101	6,523
İhtisas Kredileri	9,195	-	51	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**7,033,138**	**5,000**	**885,557**	**197,267**
İhtisas Dışı Krediler	7,028,882	5,000	885,439	197,267
İhtisas Kredileri	4,256	-	118	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**11,704,440**	**5,246**	**952,709**	**203,790**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. 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	3,560	164,823	168,383
Konut Kredisi	-	105,002	105,002
Taşıt Kredisi	-	649	649
İhtiyaç Kredisi	3,560	59,172	62,732
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	6,775	-	6,775
Taksitli	1,715	-	1,715
Taksitsiz	5,060	-	5,060
Bireysel Kredi Kartları-YP	6	-	6
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	6	-	6
Personel Kredileri-TP	295	4,482	4,777
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	295	4,482	4,777
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	1,907	-	1,907
Taksitli	605	-	605
Taksitsiz	1,302	-	1,302
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	5,973	-	5,973
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**18,516**	**169,305**	**187,821**

(*) Kredili mevduat hesabının 169 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 146 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	54,877	1,971,414	2,026,291
İşyeri Kredileri	-	488	488
Taşıt Kredisi	-	74,103	74,103
İhtiyaç Kredileri	54,877	1,896,823	1,951,700
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	10,031	598,722	608,753
İşyeri Kredileri	-	531,365	531,365
Taşıt Kredisi	-	61,549	61,549
İhtiyaç Kredileri	10,031	5,808	15,839
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	3,973	1,343,000	1,346,973
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	3,973	1,343,000	1,346,973
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	12,333	-	12,333
Taksitli	1,922	-	1,922
Taksitsiz	10,411	-	10,411
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	52,501	-	52,501
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**133,715**	**3,913,136**	**4,046,851**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Kamu	21,846	24,084
Özel	12,844,339	10,333,834
Toplam	**12,866,185**	**10,357,918**

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

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Yurtiçi Krediler	12,759,938	10,189,181
Yurtdışı Krediler	106,247	168,737
Toplam	**12,866,185**	**10,357,918**

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklare verilen 161,369 TL kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 102,576 TL).

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	19,311	8,368
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	24,252	40,842
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	298,453	291,376
Toplam	**342,016**	**340,586**

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:

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 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 2016	**70,802**	**118,366**	**364,187**
Dönem İçinde İntikal (+)	271,833	4,315	7,096
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	188,802	202,661
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(188,802)	(202,661)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(16,290)	(39,005)	(69,775)
Aktiften Silinen (-) (*)	-	-	(109,671)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	(103,108)
Bireysel Krediler	-	-	(4,819)
Kredi Kartları	-	-	(1,744)
31 Aralık 2017	**137,543**	**69,817**	**394,498**
Özel Karşılık (-)	(19,311)	(24,252)	(298,453)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**118,232**	**45,565**	**96,045**

(*) Banka 27 Nisan 2017 tarihinde, net defter değeri 210 TL olan 104,748 TL tutarındaki toplam 104,538 TL karşılık ayrılmış olan donuk alacaklarını 2,099 TL karşılığında Mega Varlık Yönetim A.Ş.'ye satmıştır.

Banka, toplam 4,923 TL tutarındaki donuk alacaklarını, alacaklılar ile yapılmış olan protokoller ve alınan Yönetim Kurulu kararları gereği, 1 Haziran 2017 ve 31 Temmuz 2017 tarihlerinde aktiften silmiştir.

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 2016: 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 2017 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	137,543	69,817	394,498
Özel Karşılık Tutarı (-)	(19,311)	(24,252)	(298,453)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	118,232	45,565	96,045
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
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)	-	-	-

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 27 Nisan 2017 tarihinde, net defter değeri 210 TL olan 104,748 TL tutarındaki toplam 104,538 TL karşılık ayrılmış olan donuk alacaklarını 2,099 TL karşılığında Mega Varlık Yönetim A.Ş.'ye satmıştır.

Banka, toplam 4,923 TL tutarındaki donuk alacaklarını, alacaklılar ile yapılmış olan protokoller ve alınan Yönetim Kurulu kararları gereği, 1 Haziran 2017 ve 31 Temmuz 2017 tarihlerinde aktiften silmiştir.

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 2017	**145,758**	**184,550**	**10,278**	**340,586**
Dönem içinde ayrılan	68,778	77,506	3,869	150,153
Dönem içinde iptal edilen (-)	(16,202)	(25,294)	(1,834)	(43,330)
Aktiften silinen	(32,639)	(67,518)	(5,236)	(105,393)
31 Aralık 2017	**165,695**	**169,244**	**7,077**	**342,016**

	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**

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

1. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetleri 881,860 TL'dir (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Devlet Tahvili	881,860	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**881,860**	-

Banka, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar sınıfında yer alan 878,853 TL nominal değerli devlet borçlanma senedini 2017 yılının ilk çeyreğinde Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar portföyüne sınıflamıştır.

2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları 881,860 TL'dir (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Borçlanma Senetleri	**888,493**	-
Borsada İşlem Görenler	888,493	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(6,633)	-
Toplam	**881,860**	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (Devamı)

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları 881,860 TL'dir (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Dönem Başındaki Değer	-	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Transfer Edilenler	888,493	-
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	6,633	-
Dönem Sonu Toplamı	**881,860**	-

4. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları 881,860 TL'dir (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	525,363	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	181,985	-	-
Diğer	-	174,512	-	-
Toplam	-	**881,860**	-	-

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla herhangi bir iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 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

Banka'nın 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	**170,144**	**20,179**
Ödenmiş Sermaye	50,000	13,309
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Kar Yedekleri	54,073	14,220
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıllar Karı	67,284	1,209
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	-	(8,546)
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1,213	13
Katkı Sermaye	-	-
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	**170,144**	**20,179**

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 (*)	76,090	20,545	186	11,381	-	1,209	(8,546)	-
2 (*)	1,702,276	157,277	2,058	115,759	-	21,747	45,537	-

(*) Finansal veriler, adı geçen bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2017 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 2017	31 Aralık 2016
Dönem Başı Değeri	**166,380**	**166,380**
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Transfer	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme (Azalışı) / Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
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 2017**	**31 Aralık 2016**
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 2016: Bulunmamaktadır).

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık (iş ortaklıkları) bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Kiralama işlemlerinden alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif fark tutarı 1,632 TL'dir (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar (*)	1,632	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	**1,632**	-	-	-

(*) Dördüncü Bölüm Not VIII'de açıklanmıştır.

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 2017	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	28	104,116	104,144
Birikmiş Amortisman (-)	28	68,202	68,230
Net Defter Değeri	**-**	**35,914**	**35,914**
31 Aralık 2017			
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	35,914	35,914
İktisap Edilenler	-	12,953	12,953
Elden Çıkarılanlar Maliyet (-)	-	5,361	5,361
Elden Çıkarılanlar Amortisman (-)	-	5,101	5,101
Amortisman Bedeli (-)	-	11,114	11,114
Dönem Sonu Maliyet	**28**	**111,402**	**111,430**
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	**28**	**73,909**	**73,937**
Kapanış Net Defter Değeri	**-**	**37,493**	**37,493**

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**

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Brüt Defter Değeri	93,853	80,860
Birikmiş Amortisman (-)	53,442	46,113
Net Defter Değeri	**40,411**	**34,747**

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 2017	31 Aralık 2016
Dönem Başı	**34,747**	**30,632**
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	12,993	9,464
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 (-)	7,329	5,349
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**40,411**	**34,747**

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetler bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

p. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

1. Diğer aktiflerin dağılımı

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	152,218	95,663
Türev İşlemler İçin Verilen Teminatlar	107,288	125,834
Peşin Ödenmiş Giderler	58,788	35,824
Pos Alacakları	39,738	43,201
Takas Çekleri	13,540	31,874
Verilen Teminatlar	362	247
Diğer	12,959	26,551
Toplam	**384,893**	**359,194**

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 2016: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1 (i). 31 Aralık 2017:

	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	**50,679**	**-**	**99,581**	**2,425,096**	**9,900**	**157**	**832**	**283**	**2,586,528**
Döviz Tevdiat Hesabı	**262,428**	**-**	**414,855**	**4,712,887**	**392,411**	**163,417**	**8,700**	**-**	**5,954,698**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	239,554	-	403,562	4,627,597	390,065	22,612	8,683	-	**5,692,073**
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	22,874	-	11,293	85,290	2,346	140,805	17	-	**262,625**
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	**7,939**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,939**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	**98,420**	**-**	**350,464**	**1,677,788**	**273**	**3,652**	**14**	**-**	**2,130,611**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	**1,614**	**-**	**2,349**	**56,232**	**-**	**-**	**28,123**	**-**	**88,318**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	**2,411**	**-**	**-**	**1,130**	**38**	**1,527**	**2,174**	**-**	**7,280**
Bankalararası Mevduat	**24,711**	**-**	**91,518**	**398,781**	**-**	**-**	**-**	**-**	**515,010**
T.C. Merkez Bankası	-	-	65,720	-	-	-	-	-	**65,720**
Yurtiçi Bankalar	1,816	-	12,217	-	-	-	-	-	**14,033**
Yurtdışı Bankalar	22,835	-	13,581	398,781	-	-	-	-	**435,197**
Katılım Bankaları	60	-	-	-	-	-	-	-	**60**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**448,202**	**-**	**958,767**	**9,271,914**	**402,622**	**168,753**	**39,843**	**283**	**11,290,384**

1 (ii). 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**

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 2017**	**31 Aralık 2016**	**31 Aralık 2017**	**31 Aralık 2016**
Tasarruf Mevduatı (*)	505,285	491,538	2,081,314	1,326,678
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	118,299	98,266	1,011,708	989,867
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 71 TL'lik düz reeskont-iç verim farkını içermektedir (31 Aralık 2016: 547 TL).

2 (ii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	31 Aralık 2017	**31 Aralık 2016**
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	15,207	5,188
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 2017		**31 Aralık 2016**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	650	1,580	778	714
Swap İşlemleri	76,739	74,424	48,495	11,412
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	607	6,820	14	6,599
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**77,996**	**82,824**	**49,287**	**18,725**

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017		**31 Aralık 2016**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	9,376	94,886	11,925	90,163
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	2,810,502	198	2,897,782
Toplam	**9,376**	**2,905,388**	**12,123**	**2,987,945**

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 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	8,864	334,402	12,123	517,646
Orta ve Uzun Vadeli	512	2,570,986	-	2,470,299
Toplam	**9,376**	**2,905,388**	**12,123**	**2,987,945**

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

e. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	-	-	404	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**404**	**-**

(*) Dördüncü Bölüm Not VIII'de açıklanmıştır.

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017	**31 Aralık 2016**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	32,703	33,909
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	11,189	4,279
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	10,060	7,896
Diğer	6,198	6,127
Toplam	**60,150**	**52,211**

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi sonrası 663 TL tutarında aktüeryal kayıp, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2016: 1,711 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 2017	31 Aralık 2016
İskonto Oranı (%)	4.72	4.72
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 2017	31 Aralık 2016
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	**7,018**	**5,841**
Cari Hizmet Maliyeti	851	594
Faiz Maliyeti	771	581
Ödenen Tazminatlar	(2,872)	(5,171)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	1,095	3,034
Aktüeryal Kayıp	829	2,139
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	**7,692**	**7,018**

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 7,692 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2016: 7,018 TL), 2,333 TL (31 Aralık 2016: 2,310 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Diğer Karşılıklar

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılık	21,671	26,335
İkramiye karşılığı	12,217	10,000
Dava karşılığı	12,154	13,150
Muhtelif alacaklar karşılığı	899	-
Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı	48	8
Toplam	**46,989**	**49,493**

4. Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı 5,984 TL (31 Aralık 2016: 16,433 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 2017 tarihi itibarıyla 11,952 TL cari vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Ödenecek Kurumlar Vergisi	11,952	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	9,809	8,258
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	178	179
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)	6,799	5,474
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	350	337
Diğer	2,544	2,960
Toplam	**31,632**	**17,208**

(ii) Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,900	1,683
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,918	2,464
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	136	120
İşsizlik Sigortası-İşveren	271	240
Diğer	223	68
Toplam	**5,448**	**4,575**

i. Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 31,835 TL (31 Aralık 2016: 46,524 TL ertelenmiş vergi aktifi) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla birikmiş geçiçi farklar ve ertelenen vergi varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)		
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(1,551)	(1,241)
Karşılıklar	7,065	4,496
Finansal Varlıkların Değerlemesi	24,053	39,221
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	5,647	4,048
Diğer	(3,379)	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı(Net)	**31,835**	**46,524**

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 (%)
United Arab Bank, National Bank Of Oman	50,000 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 1,330,146 TL'dir (31 Aralık 2016: 1,504,693 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 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1,330,146	-	1,504,693
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	**1,330,146**	-	**1,504,693**

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

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

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Hisse Senedi Karşılığı (*)	980,000	980,000
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 kayıtlı sermaye sistemi uygulamaktadır. Banka'nın kayıtlı sermayesi 2,500,000,000.00 TL (İki milyar beş yüz milyon Türk Lirası) olup, her biri 1,00 TL (Bir Türk Lirası) itibari değerinde tamamı nama yazılı 2.500.000.000 paya bölünmüştür.

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

Cari dönemde yapılan sermaye arttırımı bulunmamaktadır.

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 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(77,893)	(31,232)	(15,303)	(150,809)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(77,893)**	**(31,232)**	**(15,303)**	**(150,809)**

9. Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Banka, hakim ortağı olan The Commercial Bank (P.S.Q.C.)'tan sağladığı 75 milyon USD (282,893 TL) tutarındaki ikincil sermaye benzeri borcu için Yönetim Kurulu kararı uyarınca birincil sermaye benzeri borca dönüştürme kararı almış, ilgili yönetmeliğin 7. Maddesince katkı sermayeye ilave edilen söz konusu kredinin vadesiz olarak nevinin değiştirilmesi ve 23 Haziran 2017 tarihi itibarıyla ana sermaye hesabına dahil edilmesi BDDK tarafından uygun görülmüş olup 31 Temmuz 2017 tarihi itibarıyla özkaynak hesabına aktarılmıştır. İlgili sermaye benzeri kredinin cari dönemde birikmiş faiz tutarı olan 11,920 TL Diğer Sermaye Yedekleri hesabına aktarılmıştır. Diğer Sermaye Yedekleri 663 TL cari döneme aktarılan aktüeryal kayıp tutarını içermektedir.

10. Geçmiş yıl karının dağıtılmasına ilişkin bilgiler

29 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği bulunmamaktadır.

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 2017 tarihi itibarıyla toplam 152,265 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 191,311 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 2017	31 Aralık 2016
Garantiler	2,829	591,883
Banka aval ve kabulleri	9,564	3,885
Akreditifler	810,967	268,437
Toplam	**823,360**	**864,205**

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 2017	31 Aralık 2016
Geçici teminat mektupları	110,383	48,342
Kesin teminat mektupları	2,516,561	1,712,135
Avans teminat mektupları	408,531	218,345
Gümrüklere verilen teminat mektupları	84,288	107,565
Toplam	**3,119,763**	**2,086,387**

3.(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	986,326	441,797
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	986,326	441,797
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,956,797	2,508,795
Toplam	**3,943,123**	**2,950,592**

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

	31 Aralık 2017				31 Aralık 2016			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**5,329**	**0.32**	**11,780**	**0.51**	**5,158**	**0.49**	**2,643**	**0.14**
Çiftçilik ve Hayvancılık	4,998	0.30	7,942	0.35	4,507	0.43	352	0.02
Ormancılık	281	0.02	-	-	301	0.03	-	-
Balıkçılık	50	0.00	3,838	0.17	350	0.03	2,291	0.12
Sanayi	**154,665**	**9.40**	**872,324**	**37.97**	**183,252**	**17.57**	**654,585**	**34.31**
Madencilik ve Taşocakçılığı	6,718	0.41	8,834	0.38	5,793	0.56	6,551	0.34
İmalat Sanayi	122,432	7.44	792,478	34.49	141,514	13.57	580,926	30.45
Elektrik, Gaz, Su	25,515	1.55	71,012	3.09	35,945	3.45	67,108	3.52
İnşaat	**234,941**	**14.28**	**270,861**	**11.79**	**207,562**	**19.90**	**304,657**	**15.97**
Hizmetler	**1,217,570**	**74.00**	**1,139,997**	**49.61**	**622,004**	**59.65**	**943,357**	**49.45**
Toptan ve Perakende Ticaret	177,057	10.76	324,638	14.13	159,674	15.31	111,519	5.85
Otel ve Lokanta Hizmetler	2,679	0.16	1,071	0.05	5,635	0.54	775	0.04
Ulaştırma ve Haberleşme	49,413	3.00	27,637	1.20	53,234	5.10	37,066	1.94
Mali Kuruluşlar	836,601	50.84	712,513	31.01	259,448	24.88	696,544	36.51
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	20,965	1.27	71,177	3.10	9,690	0.93	64,170	3.36
Serbest Meslek Hizmetleri	116,103	7.06	851	0.04	120,092	11.52	25,150	1.32
Eğitim Hizmetleri	445	0.03	-	-	350	0.03	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	14,307	0.87	2,110	0.09	13,881	1.33	8,133	0.43
Diğer	**32,920**	**2.00**	**2,736**	**0.12**	**24,813**	**2.38**	**2,561**	**0.13**
Toplam	**1,645,425**	**100.00**	**2,297,698**	**100.00**	**1,042,789**	**100.00**	**1,907,803**	**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 2017	**I inci Grup**		**II nci Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler (*)				
Teminat Mektupları	1,584,805	1,427,564	58,935	48,459
Aval ve Kabul Kredileri	-	9,564	-	-
Akreditifler	1,685	809,282	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	2,829	-	-
Toplam	**1,586,490**	**2,249,239**	**58,935**	**48,459**

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**

(*) Takipteki alacaklar içerisinde sınıflandırılmış kredi müşterilerine ait tazmin olmamış gayrinakdi kredi tutarları 54,878 TL ve çek risk tutarları ise 45,777 TL'dir (31 Aralık 2016: 41,143 TL gayrinakdi kredi tutarları, 44,189 TL çek risk tutarları).

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 2017	31 Aralık 2016
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**18,993,009**	**15,315,530**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	510,735	377,711
Swap Para Alım Satım İşlemleri	15,561,534	12,625,738
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	2,920,740	2,312,081
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**1,321,612**	**768,496**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	386,238	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	935,374	768,496
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**60,351**	**56,307**
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**20,374,972**	**16,140,333**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	110,000	220,000
Nakit Akış Riskisnden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yat.Risk.Kor.Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**110,000**	**220,000**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**20,484,972**	**16,360,333**

c. Yatırım Fonları

Bulunmamaktadır.

d. Koşullu yükümlülüklerle ilgili bilgiler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 29,411 TL tutarında dava olup bu davalar için 12,154 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2016: Dava tutarı: 25,048 TL, Karşılık: 13,150 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 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	457,861	33,286	392,542	34,158
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	365,063	270,154	219,140	206,374
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	11,921	-	12,860	-
Kaynak Kulanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	**834,845**	**303,440**	**624,542**	**240,532**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından (*)	10,281	13,847	2,713	6,127
Yurtiçi Bankalardan	27,847	2,982	14,532	646
Yurtdışı Bankalardan	1,167	1,198	1,730	564
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**39,295**	**18,027**	**18,975**	**7,337**

(*) 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 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	990	380	407	364
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	29,915	69,314	31,957	66,318
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	45,245	-	-
Toplam	**30,905**	**114,939**	**32,364**	**66,682**

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	9,727	4,098

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 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	564	161,506	1,181	112,967
T.C. Merkez Bankasına	7	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	557	2,097	1,181	2,562
Yurtdışı Bankalara	-	159,409	-	110,405
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	45,684	-	48,503
Toplam (*)	**564**	**207,190**	**1,181**	**161,470**

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

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

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,413	4,168

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	29,314	25,851

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	-	8,714	3,120	-	-	-	-	**11,834**
Tasarruf Mevduatı	-	12,999	204,691	1,468	287	87	24	**219,556**
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Ticari Mevduat	-	32,063	179,121	6,622	1,069	125	-	**219,000**
Diğer Mevduat	-	543	7,013	260	-	-	-	**7,816**
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**-**	**54,319**	**393,945**	**8,350**	**1,356**	**212**	**24**	**458,206**
Yabancı Para								
DTH	-	5,197	127,888	17,501	3,863	393	-	**154,842**
Bankalar Mevduatı	-	4,864	1,521	-	-	-	-	**6,385**
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıymetli Maden	-	-	5,295	-	-	-	-	**5,295**
Toplam	**-**	**10,061**	**134,704**	**17,501**	**3,863**	**393**	**-**	**166,522**
Genel Toplam	**-**	**64,380**	**528,649**	**25,851**	**5,219**	**605**	**24**	**624,728**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla temettü geliri 177 TL'dir (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

d. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Kar	**13,773,770**	**10,084,491**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	785	38,261
Türev Finansal İşlemlerden	726,265	716,372
Kambiyo İşlemlerinden Kar	13,046,720	9,329,858
Zarar (-)	**13,828,066**	**10,024,542**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	2,161	12,375
Türev Finansal İşlemlerden	874,332	775,548
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	12,951,573	9,236,619
Net Kar/Zarar	**(54,296)**	**59,949**

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Serbest Kalan Kredi Karşılıkları	53,901	80,133
Elden Çıkartılacak Menkul ve Sabit Kıymet Satış Karları	4,658	3,289
Müşterilerden Tahsil Edilen Haberleşme Giderleri Karşılığı	1,045	1,207
Müşterilerden Alınan Masraf Karşılıkları	1,285	822
Elden Çıkartılacak Gayrimenkuller İçin Ayrılan Karşılıkların İptali	518	356
Diğer	9,497	5,842
Toplam	**70,904**	**91,649**

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 2017	31 Aralık 2016
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	151,553	204,950
III. Grup Kredi ve Alacaklar	36,592	40,212
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	35,090	63,150
V. Grup Kredi ve Alacaklar	79,871	101,588
Genel Karşılık Giderleri	7,939	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	19,374	13,140
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	9,474	154
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	9,900	12,986
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri	6,633	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,633	-
Diğer	4,235	19,296
Toplam	**189,734**	**237,386**

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Personel Giderleri	152,321	148,033
İzin karşılığı	23	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	11,114	8,495
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	7,329	5,349
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	962
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	84,242	86,658
Faaliyet Kiralama Giderleri	31,098	29,551
Bakım ve Onarım Giderleri	961	976
Reklam ve İlan Giderleri	4,559	4,460
Diğer Giderler	47,624	51,671
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2,834	13,686
Diğer (*)	27,792	22,485
Toplam	**285,655**	**285,668**

(*) Diğer giderler içinde yer alan 16,632 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 11,160 TL'dir (31 Aralık 2016 : 16,573 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 5,912 TL'dir).

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 2017	31 Aralık 2016
Net Faiz Geliri/Gideri	487,201	345,536
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	52,191	27,857
Temettü Gelirleri	177	-
Ticari Kâr / Zarar (Net)	(54,296)	59,949
Diğer Faaliyet Gelirleri	70,904	91,649
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(189,734)	(237,386)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(285,655)	(285,668)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar ve Zarar	**80,788**	**1,937**

i. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın 31,356 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2016: 2,074 TL cari vergi gideri), 16,531 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 8,941 TL ertelenmiş vergi geliri).

j. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 1,364,977 TL (31 Aralık 2016: 1,052,203 TL), faiz giderleri 877,776 TL (31 Aralık 2016: 706,667 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

Alınan Ücret ve Komisyonlar-Diğer	**31 Aralık 2017**	**31 Aralık 2016**
Sigorta Komisyonları	13,934	2,804
Kredi Kartı Pos Komisyon	7,871	16,619
Kredi Erken Kapama Tazminatları	3,953	-
Ekspertiz Komisyonları	2,294	1,836
Havale Komisyonları	1,703	1,642
Bankacılık Hizmet Gelirleri	1,224	610
Hesap Yönetim Ücret Komisyonu	1,172	1,490
İhracat Akreditifleri Komisyonları	1,168	1,595
Diğer	3,562	1,171
Toplam	**36,881**	**27,767**
Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer	**31 Aralık 2017**	**31 Aralık 2016**
YP İşlemlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	6,815	12,099
Debit Karta Verilen Ücret ve Komisyonlar	5,491	9,243
Takas Komisyon Gideri	2,081	2,492
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	1,557	806
TCMB Bankalararası Para Piyasası	1,544	1,330
Pos İşlemlerine Verilen Komisyon	785	654
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	461	1,211
Havale Komisyonları	252	369
Diğer	451	351
Toplam	**19,437**	**28,555**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynak DeğişimTablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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 2017	31 Aralık 2016
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**

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 2017	31 Aralık 2016
Nakit	**94,963**	**102,047**
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,306,598**	**1,371,460**
T.C. Merkez Bankası	676,767	481,133
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	279,831	540,327
Para Piyasaları	350,000	350,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**1,401,561**	**1,473,507**

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 1,509,959 TL (31 Aralık 2016: 1,384,645 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 208,953 TL tutarındaki azalışı (31 Aralık 2016: 873,150 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 188,141 TL tutarındaki artışı (31 Aralık 2016: 38,505 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 2017 tarihi itibarıyla yaklaşık 183,183 TL (31 Aralık 2016: 322,333 TL) olarak hesaplanmıştır.

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

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

1. 31 Aralık 2017

	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	102,576	6,125	-	80,452	18,795	-
Dönem Sonu Bakiyesi	161,369	2,243	-	249,646	113,277	2,870
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	9,727	1,047	260	43	2,825	17

(*) 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 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.

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 2017**	**31 Aralık 2016**	**31 Aralık 2017**	**31 Aralık 2016**	**31 Aralık 2017**	**31 Aralık 2016**
Dönem Başı	110,659	49,552	-	256,033	21,532	94,743
Dönem Sonu	48,486	110,659	-	-	74,207	21,532
Mevduat Faiz Gideri	1,413	4,168	35,904	28,104	1,520	1,250

(*) 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 2017	**31 Aralık 2016**	**31 Aralık 2017**	**31 Aralık 2016**	**31 Aralık 2017**	**31 Aralık 2016**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler (**)						
Dönem Başı (***)	36,123	-	-	13,945	-	-
Dönem Sonu (***)	161,840	36,123	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	**3,556**	**115**	**(18)**	**1**		**-**
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı (***)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (***)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	-	-	-	-

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

(**) Banka'nın 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 (Devamı)

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	122,693	%1.09
Gayrinakdi krediler	254,759	%6.46
Nakdi krediler	274,646	%2.13
Sermaye benzeri krediler	471,488	%29.23

Söz konusu işlemler Banka'nın 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 2017 tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Menkul Değerler A.Ş. ile ayrıca masraf paylaşım sözleşmeleri mevcuttur.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %3.15'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2016 : %1.56).

c. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren dönemde 18,536 TL (31 Aralık 2016: 20,171 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	947			
			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 2017 yılı içerisinde yeni bir şube açmamıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka Yönetim Kurulu'nun Banka sermayesinin 980,000 TL'den 1,167,000 TL'ye çıkarılması ile ilgili 9 Ocak 2018 tarih ve 1 no'lu Yönetim Kurulu Kararı'nı takiben 23 Ocak 2018 tarihli BDDK onayı alınmış olup 8 Şubat 2018 tarihli 9512 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde arttırılan 187,000 TL'nin The Commercial Bank (P.S.Q.C.) tarafından nakden karşılandığı ve sermaye hesabına aktarılarak Banka sermayesinin 980,000 TL'den 1,167,000 TL'ye çıkarıldığı tescil edilmiştir.

Banka tarafından Sermaye Piyasası Kurulu'nun 23 Ağustos 2017 tarih ve 32/1064 sayılı izni ile onaylanmış olan Yurt İçinde Halka Arz Edilmeksizin veya Yurt Dışına İhraç Edilecek Ortaklık Hakkı Vermeyen Sermaye Piyasası Araçlarına İlişkin İhraç Belgesi kapsamında halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcıya satış yoluyla 10 Ocak 2018 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 76 gün vadeli iskontolu bononun dağıtılan nominal tutarı 150,000 TL olarak gerçekleşmiştir.

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Fitch Ratings: Mayıs 2017	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BBB- (Görünüm: Durağan)
Kısa Vadeli	F3
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BBB- (Görünüm: Durağan)
Kısa Vadeli	F3
Ulusal Not	AAA(tur) (Görünüm: Durağan)
Destek Notu	2
Finansal Kapasite Notu	b+

Moody's: Eylül 2017	
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	Negatif

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2017 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG 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 16 Şubat 2018 tarihli bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.