RABOBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

pwc

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Rabobank A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

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

Yönetimin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

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

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

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

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

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

Görüş

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

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



Engin Çubukçu, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 24 Şubat 2017

Rabobank A.Ş.'nin
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan yıl sonu
konsolide olmayan finansal raporu

Rabobank

Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Bahar Sok.
River Plaza, 34394 Şişli/Istanbul
Tel No : +90 212 7084600
Fax No : +90 212 7084699
İnternet adresi: www.rabobank.com.tr
Eposta : istanbul@rabobank.com

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

- **Birinci bölüm** - Banka hakkında genel bilgiler
- **İkinci bölüm** - Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları
- **Üçüncü bölüm** - İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- **Dördüncü bölüm** - Bankanın mali bünyesine ve risk yönetimine ilişkin bilgiler
- **Beşinci bölüm** - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- **Altıncı bölüm** - Diğer açıklamalar
- **Yedinci Bölüm** - Bağımsız denetim raporu

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

Tamira Treffers-Herrera
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet Güray Alpkaya
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür

Sami Tamer Yücel
Finans Genel Müdür
Yardımcısı

David Robert Pocock
Denetim Komitesi Başkanı

Erkan Sever
Denetim Komitesi Üyesi

Müge Altınay
Finans Direktörü

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

Ad-Soyad / Unvan : Müge Altınay / Finans Direktörü

Tel No : 0212 708 46 00
Fax No : 0212 708 46 99

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4-5
II.	Nazım hesaplar 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 politikaları

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	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15-16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların 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 ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18-19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20-21
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21-22
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23
XXIV.	Sınıflandırmalar	23

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin ilişkin bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	24-29
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	30-38
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler	39
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	39-40
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	41-43
VI.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	44
VII.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	44-49
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	50
VIX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	51-52
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	52
XI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamala	52-64

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	65-71
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	72-77
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	78-79
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	80-84
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	87-88
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube temsilciliklerine ilişkin bilgiler	88

Altıncı bölüm

Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	89

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	89
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	89

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Rabobank International'ın Türkiye'de bir "mevduat bankası" kurmak için yapmış olduğu başvuru, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 3 Ağustos 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kurul Kararı ile uygun bulunmuş ve buna mukabil kurulan Rabobank Anonim Şirketi ("Banka" veya "Rabobank") 9 Eylül 2014 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan kararla da faaliyet izni almıştır. Banka yürüttüğü faaliyetlere ilişkin olarak ilgili diğer Kurum ve Kuruluşlardan gerekli bazı izin/yetki/onayların da alınması akabinde 3 Kasım 2014 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Banka'nın statüsünde, kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Banka, tamamı Coöperatieve Rabobank U.A[1] bünyesinde yer alan; Rabobank International Holding B.V., Green I B.V., Green II B.V., Green III B.V. ve Green IV B.V. ortaklığında 2014 yılında kurulmuştur. Kuruluştan bu yana şeklini koruyan sermaye yapısına göre ana sermayedar Rabobank International Holding B.V.'nin sermayedeki payı %96 olup, diğer ortakların her birinin payları ise %1'dir.

III. BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri[2]:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	İş tecrübesi
Tamira Suzanne Treffers-Herrera	Başkan	20.07.2016	Kentucky Üniversitesi – İşletme Yönetimi Lisans Yandal, Kentucky Üniversitesi – İspanyol Dili ve Edebiyatı Lisans Anadal Kentucky Üniversitesi – Uluslararası İşletme Yüksek Lisans	30 sene
Marc Richard Sydney Seabroke	Başkan Vekili	20.07.2016	Leeds Üniversitesi – Hukuk Fakültesi Lisans, Guildford Hukuk Üniversitesi – Hukuk Müşavirliği Cambridge Üniversitesi – Hukuk Yüksek Lisans, Üst Mahkeme Avukatlığı Ruhsatı - Baro	32 sene
Mehmet Güray Alpkaya	Üye	31.01.2014	Koç Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisans Diploması İstanbul Üniversitesi, İşletme Finansı Yüksek Lisans Diploması İstanbul Üniversitesi, İşletme Fakültesi Lisans Diploması	26 sene
David Robert Pocock	Üye	04.01.2016	Manchester Universitesi Finansal Hizmetler Sertifikası, İngiltere Exeter Üniversitesi, Ekonomi ve Siyaset Diploması, İngiltere	26 sene
Erkan Sever	Üye	21.04.2014	University of Illinois at Urbana Champaign MSBA (İşletme) ABD, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi - Maliye	25 sene

(1) Coöperatieve Centrale Raiffeisen-Boerenleenbank B.A. (CCRB B.A.)'nın ünvanı 01.01.2016 tarihi itibariyla Coöperatieve Rabobank U.A. olarak değişmiştir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

(2) Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinden Paul Gijsbert Beiboer ve Franciscus Johannes Servatius van Bijsterveld 20.07.2016 tarihi itibariyle görevlerinden istifaen ayrılmışlardır. Boşalan üyeliklere aynı tarih itibariyle Tamira Suzanne Treffers-Herrera ve Mark Richard Sydney Seabrooke atanmıştır.

Yönetim Kurulu Üyeliğinden istifaen ayrılan Mary Katherine Parsons'ın yerine David Robert Pocock 04.01.2016 tarihi itibariyle atanmıştır.

Yönetim Kurulu üyesi ve Genel Müdür Mehmet Güray Alpkaya'nın atanma tarihinin belirlenmesinde Ana Sözleşme Tescil Tarihi ve Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi Erkan Sever'in atanma tarihinin belirlenmesinde ilgili Olağanüstü Genel Kurul tarihleri esas alınmıştır. 31.03.2016 tarihli Genel Kurul Kararıyla bu üyelerin görev süreleri bir sonraki olağan genel kurul tarihine kadar uzatılmıştır.

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	İş tecrübesi
David Robert Pocock [3]	Başkan	01.03.2016	Manchester Universitesi Finansal Hizmetler Sertifikası,İngiltere Exeter Üniversitesi, Ekonomi ve Siyaset Diploması, İngiltere	26 sene
Erkan Sever	Üye	25.04.2014	University of Illinois at Urbana Champaign MSBA (İşletme) ABD, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi - Maliye	25 sene

(3) Bankamız Denetim Komitesi Başkanı Franciscus Johannes Servatius van Bijsterveld 01.03.2016 tarihi itibariyle Denetim Komitesi Başkanlığı görevini David Robert Pocock'a devretmiştir. Erkan Sever'in Denetim Komitesi Üyeliği atanma tarihinin belirlenmesinde ilgili Yönetim Kurulu Karar tarihi esas alınmıştır.

Teftiş Kurulu Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	İş tecrübesi
Mehmet Somer Ünsal	Başkan	29.04.2014	İstanbul Üniversitesi, İktisat Doktora, İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi, Yüksek Lisans, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi,İşletme	18 sene

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	İş tecrübesi
Mehmet Güray Alpkaya	Genel Müdür	31.01.2014	Koç Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisans Diploması İstanbul Üniversitesi, İşletme Finansı Yüksek Lisans Diploması İstanbul Üniversitesi, İşletme Fakültesi Lisans Diploması	26 sene
Johannes Gerhardus Wortelboer	Krediler GMY	25.04.2014	University of Manchester – Manchester Business School Postgraduate Webster University M.A. Uluslararası Pazarlama Leiden Hollanda Hanzehogeschool B.A. İşletme Yönetimi Groningen	21 sene
Sige Wilhelmus Christianus Vinken	BT & Operasyon ve İdari İşler GMY	25.04.2014	Endüstri Mühendisliği ve Bilimi – Eindhoven Teknik Üniversitesi	18 sene
Sami Tamer Yücel	Finans GMY	25.04.2014	İşletme Yüksek Lisans Diploması, Hogeschool van Amsterdam İstanbul Üniv.İşletme İktisadı Enstitüsü Finans Yönetimi İhtisas Programı İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi Lisans	22 sene
Mustafa Cenk Borluk	Kurumsal Bankacılık Kredi Ürünleri Satış GMY	18.12.2014	İstanbul Teknik Universitesi, İşletme Yüksek Lisans Eğitimi Boğaziçi Üniversitesi Psikoloji Lisans Eğitimi	22 sene

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan vekili ve üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımı ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13. Maddesi uyarınca Banka'nın sermayesinde dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahipleri ve dolaylı pay oranları aşağıda açıklanmıştır:

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş paylar
Rabobank International Holding B.V.	656,496,000	%96	656,496,000	-

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:

Banka'nın maksat ve mevzuu; ana sözleşmesinin 3. maddesinde belirtilmiş olup, faaliyet alanlarının özeti aşağıda sunulmuştur.

Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla, Banka;

- Her türlü bankacılık alanına giren tüm faaliyetleri icra edebilir,
- Yurt içi ve dışında mevzuatın öngördüğü tarzda her türlü faktoring işlemleri yapabilir,
- Mali ve finansal konularda sektör ve konu bazında danışmanlık hizmetleri sunabilir,
- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunabilir,
- Yurt içi ve dışı her türlü sigorta acenteliği işlemi yapabilir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 34 kişidir. (31 Aralık 2015:38)

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

Banka'nın konsolidasyona tabi iştirak veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31/12/2016			31/12/2015		
AKTİF KALEMLER	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	**I-a**	**201**	**61,722**	**61,923**	**1,349**	**13,008**	**14,357**
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)		-	-	-	-	-	-
2.1.Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.1.Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3.Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	I-c	-	-	-	-	-	-
2.1.4.Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	I-b	-	-	-	-	-	-
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-ç**	**242,592**	**438**	**243,030**	**199,335**	**12**	**199,347**
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1.Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3.Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	I-d	-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	**I-e**	**137,560**	**-**	**137,560**	**535,803**	**-**	**535,803**
5.1.Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2.Devlet Borçlanma Senetleri		137,560	-	137,560	535,803	-	535,803
5.3.Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	**I-f**	**403,372**	**340,602**	**743,974**	**993**	**121,526**	**122,519**
6.1.Krediler ve Alacaklar		403,372	340,602	743,974	993	121,526	122,519
6.1.1.Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2.Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3.Diğer		403,372	340,602	743,974	993	121,526	122,519
6.2.Takipteki Krediler		-	-	-	-	-	-
6.3.Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	**I-g**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1.Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2.Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	**I-ğ**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1.Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2.Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1.Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2.Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	**I-h**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1.Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2.Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	**I-ı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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-i**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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-j**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1.Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	**I-k**	**2,156**	**-**	**2,156**	**2,788**	**-**	**2,788**
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	**I-l**	**3,734**	**-**	**3,734**	**3,815**	**-**	**3,815**
15.1.Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2.Diğer		3,734	-	3,734	3,815	-	3,815
XVI.YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	**I-m**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII. VERGİ VARLIĞI		**180**	**-**	**180**	**184**	**-**	**184**
17.1.Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2.Ertelenmiş Vergi Varlığı	I-n	180	-	180	184	-	184
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	**I-o**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1.Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2.Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	**I-ö**	**785**	**2,966**	**3,751**	**994**	**2,545**	**3,539**
AKTİF TOPLAMI		**790,580**	**405,728**	**1,196,308**	**745,261**	**137,091**	**882,352**

RABOBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)

		Cari Dönem 31/12/2016			Önceki Dönem 31/12/2015		
PASİF KALEMLER	**Dipnotlar (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I. MEVDUAT	**II-a**	**32**	**83**	**115**	**468**	**11**	**479**
1.1.Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2.Diğer		32	83	115	468	11	479
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	**II-b**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III. ALINAN KREDİLER	**II-c**	**-**	**412,919**	**412,919**	**-**	**135,668**	**135,668**
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2.İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	**II-ç**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1.Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3.Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1.Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2.Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		**103**	**-**	**103**	**109**	**-**	**109**
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	**II-d**	**2,849**	**200**	**3,049**	**2,125**	**6,821**	**8,946**
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1.Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	**II-g**	**6,112**	**-**	**6,112**	**3,813**	**-**	**3,813**
12.1.Genel Karşılıklar		5,647	-	5,647	3,451	-	3,451
12.2.Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3.Çalışan Hakları Karşılığı		465	-	465	362	-	362
12.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	
12.5.Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XIII. VERGİ BORCU	**II-ğ**	**2,452**	**-**	**2,452**	**2,834**	**-**	**2,834**
13.1.Cari Vergi Borcu		2,452	-	2,452	2,834	-	2,834
13.2.Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	**II-h**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1.Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2.Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	**II-ı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI. ÖZKAYNAKLAR	**II-i**	**771,558**	**-**	**771,558**	**730,503**	**-**	**730,503**
16.1.Ödenmiş Sermaye		683,850	-	683,850	683,850	-	683,850
16.2.Sermaye Yedekleri		(253)	-	(253)	(522)	-	(522)
16.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3.Menkul Değerler Değerleme Farkları		(204)	-	(204)	(522)	-	(522)
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		(49)	-	(49)	-	-	-
16.3.Kâr Yedekleri		47,175	-	47,175	19,177	-	19,177
16.3.1.Yasal Yedekler		2,354	-	2,354	954	-	954
16.3.2.Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3.Olağanüstü Yedekler		44,821	-	44,821	18,223	-	18,223
16.3.4.Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4.Kâr veya Zarar		**40,786**	**-**	**40,786**	**27,998**	**-**	**27,998**
16.4.1.Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2.Dönem Net Kâr/Zararı		40,786	-	40,786	27,998	-	27,998
PASİF TOPLAMI		**783,106**	**413,202**	**1,196,308**	**739,852**	**142,500**	**882,352**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	Dipnotlar (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 31/12/2016			Önceki Dönem 31/12/2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		**70,852**	**209,204**	**280,056**	**50,169**	**56,250**	**106,419**
I. GARANTİ ve KEFALETLER	**III-a**	**455**	**209,191**	**209,646**	**41,685**	**56,250**	**97,935**
1.1.Teminat Mektupları		455	65,711	66,166	41,685	56,250	97,935
1.1.1.Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	2,711	2,711	41,685	363	42,048
1.1.3.Diğer Teminat Mektupları		455	63,000	63,455	-	55,887	55,887
1.2.Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.Akreditifler		-	143,480	143,480	-	-	-
1.3.1.Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.Diğer Akreditifler		-	143,480	143,480	-	-	-
1.4.Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	**III-a**	**70,397**	**13**	**70,410**	**8,484**	**-**	**8,484**
2.1.Cayılamaz Taahhütler		70,397	13	70,410	8,484	-	8,484
2.1.1.Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		13	13	26	-	-	-
2.1.2.Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		70,384	-	70,384	8,484	-	8,484
2.1.5.Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.		-	-	-	-	-	-
2.1.9.Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	**III-b**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1.Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1.Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1.Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1.Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2.Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1.Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2.Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3.Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4.Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1.Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2.Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3.Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4.Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5.Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6.Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4.Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1.Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2.Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6.Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		**240,000**	**85,328**	**325,328**	**-**	**9,551**	**9,551**
IV. EMANET KIYMETLER		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1.Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		**240,000**	**85,328**	**325,328**	**-**	**9,551**	**9,551**
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**310,852**	**294,532**	**605,384**	**50,169**	**65,801**	**115,970**

RABOBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

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

III. GELİR TABLOSU

	Dipnotlar (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
I. FAİZ GELİRLERİ	**IV-a**	**84,252**	**68,761**
1.1.Kredilerden Alınan Faizler	IV-a-1	32,776	2,674
1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		27	6
1.3.Bankalardan Alınan Faizler	IV-a-2	19,738	20,495
1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler	IV-a-3	31,711	45,586
1.5.1.Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3.Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		31,711	45,586
1.5.4.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6.Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7.Diğer Faiz Gelirleri		-	
II. FAİZ GİDERLERİ	**IV-b**	**665**	**517**
2.1.Mevduata Verilen Faizler	IV-b-4	40	204
2.2.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	IV-b-1	625	313
2.3.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4.İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	IV-b-3	-	-
2.5.Diğer Faiz Giderleri		-	-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		**83,587**	**68,244**
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		**5,713**	**2,912**
4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar		5,977	3,234
4.1.1.Gayri Nakdi Kredilerden		613	45
4.1.2.Diğer	IV-ı	5,364	3,189
4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar		264	322
4.2.1.Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2.Diğer	IV-ı	264	322
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	**IV-c**	-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	**IV-ç**	**103**	**(14)**
6.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(42)	-
6.2.Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	IV-ç	-	4
6.3.Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		145	(18)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	**IV-d**	**908**	**535**
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		**90,311**	**71,677**
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	**IV-e**	**2,197**	**1,282**
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	**IV-f**	**36,499**	**34,951**
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		**51,615**	**35,444**
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+XII+XIII+XIV)	**IV-g**	**51,615**	**35,444**
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	**IV-ğ**	**(10,829)**	**(7,446)**
16.1.Cari Vergi Karşılığı		(10,893)	(7,406)
16.2.Ertelenmiş Vergi Karşılığı		64	(40)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		**40,786**	**27,998**
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)		-	-
XVIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	**IV-g**	**40,786**	**27,998**
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.05964	0.04094

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
I.	**Menkul değerler değerleme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen**	**397**	**(235)**
II.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**	**-**	**-**
III.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**	**-**	**-**
IV.	**Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları**	**-**	**-**
V.	**Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)**	**-**	**-**
VI.	**Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)**	**-**	**-**
VII.	**Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi**	**-**	**-**
VIII.	**TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları**	**(62)**	**-**
IX.	**Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi**	**(68)**	**46**
X.	**Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)**	**267**	**(189)**
XI.	**Dönem kârı/zararı**	**40,786**	**27,998**
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kâr-zarara transfer)	-	-
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4	Diğer	40,786	27,998
XII.	**Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)**	**41,053**	**27,809**

RABOBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Cari dönem 31 Aralık 2016	Dipnot (Beşinci bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal 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.ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
I.	**Dönem başı bakiyesi**		**683,850**	-	-	-	**954**	-	**18,223**	-	**27,998**	-	**(522)**	-	-	-	-	**730,503**
	Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	**Menkul değerler değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**318**	-	-	-	-	**318**
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.(iş 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 ihrac primleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse senedi iptal kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	**(49)**	-	-	-	-	-	-	-	**(49)**
XVII.	**Dönem net kârı veya zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**40,786**	-	-	-	-	-	-	**40,786**
XVIII.	**Kâr dağıtımı**		-	-	-	-	**1,400**	-	**26,598**		**(27,998)**	-	-	-	-	-	-	**-**
18.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	1,400	-	26,598		(27,998)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+……+XVI+XVII+XVIII)		**683,850**	-	-	-	**2,354**	-	**44,821**	**(49)**	**40,786**	-	**(204)**	-	-	-	-	**771,558**

RABOBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

	Önceki dönem 31 Aralık 2015	Dipnot (Beşinci bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal 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.ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
I.	**Dönem başı bakiyesi**		**683,850**	-	-	-	-	-	-	-	**19,177**	-	**(333)**	-	-	-	-	**702,694**
	Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	**Menkul değerler değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(189)**	-	-	-	-	**(189)**
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.(iş 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 ihrac primleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse senedi iptal kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem net kârı veya zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**27,998**	-	-	-	-	-	-	**27,998**
XVIII.	**Kâr dağıtımı**		-	-	-	-	**954**	-	**18,223**	-	**(19,177)**	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	954	-	18,223	-	(19,177)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+……+XVI+XVII+XVIII)		**683,850**	-	-	-	**954**	-	**18,223**	-	**27,998**	-	**(522)**	-	-	-	-	**730,503**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

RABOBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
A.	**Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		47,850	31,239
1.1.1	Alınan faizler		120,119	64,035
1.1.2	Ödenen faizler		24,741	1,050
1.1.3	Alınan temettüler		-	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		5,171	1,323
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		43	15
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		38,677	26,098
1.1.8	Ödenen vergiler		12,449	6,545
1.1.9	Diğer	V-c	(1,616)	(441)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(632,662)	(56,253)
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-	-
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış		-	
1.2.4	Kredilerdeki net (artış)/azalış		(614,095)	(55,060)
1.2.5	Diğer aktiflerdeki net (artış)/azalış		(40,393)	(7,247)
1.2.6	Bankaların mevduatlarındaki net artış /(azalış)		-	(99)
1.2.7	Diğer mevduatlardaki net artış /(azalış)		(364)	479
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış /(azalış)		22,162	8,973
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış /(azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlardaki net artış /(azalış)	V-c	28	(3,299)
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**(584,812)**	**(25,014)**
B.	**Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**380,112**	**(62,281)**
2.1	İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		747	706
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		5	-
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		360,260	1,029,269
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		741,114	967,694
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.9	Olağandışı Kalemler		-	-
2.10	Diğer		-	-
C.	**Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
III.	**Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit**		**254,743**	**55,517**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		342,927	59,377
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		88,184	3,860
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		-	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	-
3.6	Olağandışı Kalemler		-	-
3.7	Diğer			
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**	**V-c**	**604**	**171**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I+II+III+IV)**		**50,647**	**(31,607)**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**V-a**	**204,175**	**235,782**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**V-a**	**254,822**	**204,175**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

RABOBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		Cari Dönem 31.12.2016(1) (3)	Önceki Dönem 31.12.2015 (2)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	51,615	35,444
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	10,829	7,446
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	10,893	7,406
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(64)	40
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**40,786**	**27,998**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	1,400
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**40,786**	**26,598**
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	-	26,598
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	0.05964	0.04094
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	5.964	4.094
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 (%)	-	-

(1) Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmadığından, cari yılda kar dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

(2) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2015 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra 31 Mart 2016 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir. 2015 yılı net bilanço karını teşkil eden 27,998 TL' den net ertelenmiş vergi geliri hariç olmak üzere, %5'ine isabet eden 1,400 TL I. Tertip kanuni yedek akçe olarak ayrılmış, kalan 26,598 TL' nin tamamı olağanüstü yedek akçeye aktarılmıştır.

(3) BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilmeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmiştir, bu sebeple Banka'nın ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan vergi gelirleri kar dağıtımına konu edilmemektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Kamuya açıklanacak finansal tabloların biçim ve içerikleri ile açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile eklerine ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Geçmiş dönem finansal tabloları, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") 1 - Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Standardı çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak muhasebeleştirilmiş, buna ilave olarak geçmiş dönem finansal tablolarının, cari dönem ile karşılaştırmalı olarak verilebilmesi için gerekli görüldüğü takdirde sınıflandırmalar yapılmıştır.

Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXVII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın en önemli fonlama kaynağı sermaye olup, sermaye dışı kalemlerde özellikle yabancı para yurtdışı borçlanma vasıtasıyla kaynak sağlanabilmektedir. Banka'nın aktif kalemlerini ise bankalara yapılan plasmanlar, satılmaya hazır menkul kıymetler ve kurumsal krediler oluşturmaktadır. Sermaye ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlenmekte olup yabancı para takip kredilerinden oluşan kur farkları dışında, gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Bankanın yabancı işletmelerde yatırımları bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

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

"Finansal Araçları Muhasebeleştirme ve ölçmeye ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemleri gibi türev işlemleri alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemler ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerler kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir.

Banka'nın türev işlemleri iki güne kadar vadeli spot döviz alım-satım işlemlerinden ve vadeli döviz alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır.

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

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

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

Banka'nın opsiyon sözleşmeleri ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunmak amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın türev işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak tahakkuk esasına göre dönemsel olarak kaydedilir.

Banka, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve tahsilat gerçekleşene kadar alacaklar ile ilgili gelir kaydetmemektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Sözleşmeler yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Bunlar dışında kalan bankacılık hizmet gelirleri, tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır. Finansal araçların 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. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan varlıkların değerleme esasına uygun olarak muhasebeleştirilir.

a. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda Tek Düzen Hesap Planı ("THP") gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış kârı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark "Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı" hesabına aktarılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Krediler ve alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmayı müteakiben, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 10,908 TL tutarında dövize endeksli kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 993 TL).

Ayrılan kredi karşılıkları, gerçekleştikleri muhasebe döneminin gelirinden düşülmektedir. Geçmiş dönemler kredi karşılığı ayrılan alacakların içinde yer alan tutarların, mevcut dönem tahsil edilmesi durumunda, özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır.

c. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm IV no'lu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır. 31 Aralık 2016 itibariyla Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

d. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden 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.

Satılmaya hazır finansal varlıklar için özkaynaktan çıkarılıp kâr veya zararda muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zarar tutarı, elde etme maliyeti (her türlü anapara geri ödemesi ve itfa payları düşülmek suretiyle) ile mevcut gerçeğe uygun değer arasındaki farktan, söz konusu finansal varlığa ilişkin olarak daha önce kâr veya zararda muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararlarının indirilmesinden sonra kalan tutardır. Bu tutar THP uyarınca gider hesapları ile ilişkilendirilir.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda kayıtlı değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

Bankalarca karşılık ayrılacak kredilerin ve diğer alacakların niteliklerinin belirlenmesi ve ayrılacak karşılıklara ilişkin esas ve usuller hakkında yönetmelik çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılır ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülerek gösterilir.

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılır ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulur. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilir ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" kalemi altında muhasebeleştirilir.

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın repo, ters repo ve ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Banka her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka, "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ve kullanımdaki net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

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

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar Banka'nın kullandığı sistemler için ödediği lisans ve geliştirme bedelleridir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Lisans ve geliştirme bedelleri doğrusal amortisman metoduna göre çoğunlukla 15 yılda itfa edilmektedir.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

"Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Amortisman ayrılırken dikkate alınan tahmini ekonomik ömür süreleri aşağıdaki gibidir:

Menkuller	4-15 yıl
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	5 yıl
Mobilya ve mefruşat	5-12 yıl
Büro Makineleri	3-10 yıl

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Varlıklardan değer düşüklüğüne ilişkin Türkiye Muhasebe Standartı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın düzeltilmiş net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda diğer gelirler veya diğer giderler hesabına ya da sermayeye ilave edilecek özkaynak olarak kaydedilmektedir.

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde herhangi bir rehin, ipotek ve tedbir bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, finansal kiralamanın başlangıcında finansal kiralama konusu sabit kıymetin rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle maddi duran varlıklara dahil eder ve pasifte ise finansal kiralamadan doğan borçlarını kaydeder. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde kira dönemine yayılır. Ayrıca, finansal kiralama konusu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulur. Finansal kiralama konusu sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edilirse değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılır. Kira ödemeleri finansal kiralama borçlarından düşülür.

Faaliyet kiralaması konusu sözleşmelerin, süreleri bitmeden sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarlar kiralamanın sona erdiği dönemde, nakit ödemeye istinaden, gider olarak muhasebeleştirilir. Süresi bitmeden sona erdirilen faaliyet kiralaması sözleşmesi bulunmamaktadır.

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

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama ve faaliyet kiralaması işlemleri gerçekleştirmemektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

i) *Tanımlanmış fayda planları:*

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19, "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, hesapladığı kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirmektedir.

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla "Diğer Sermaye Yedekleri" altında biriken toplam aktüeryal gider 62 TL (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır)'dir.

ii) *Tanımlanmış katkı planları*:

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

iii) *Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:*

Banka, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari vergi:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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, BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

c. Transfer fiyatlandırması:

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yer alan "Örtülü kazanç" müessesesi 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesi ile "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" adı altında yeniden düzenlenmiş olup, 1 Ocak 2007 tarihinde yürürlüğe giren söz konusu madde ile 5615 sayılı Kanunla Gelir Vergisi Kanunu'nun 41. maddesinde yapılan düzenlemelere ilişkin açıklamalar, 18 Kasım 2007/26704 tarih ve sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ'de belirtilmiştir.

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden "Emsallere uygunluk ilkesi"; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemler ile ilgili "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form", ilgili döneme ilişkin Kurumlar Vergisi Beyannamesinin ekinde bağlı bulunulan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Alım satım amaçlı ve türev finansal borçlar gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlendirilir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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 muhasebeleştirilir.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın herhangi bir devlet teşviki ya da yardımı işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

XXII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faaliyet alanı Banka'nın hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği faaliyetlerinde bulunan; faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir bölümüdür.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Fon Yönetimi**	**Dağıtılamayan**	**Banka'nın toplam faaliyeti**
Faaliyet Gelirleri	39,547	51,579	114	91,240
Faaliyet Giderleri	(26,919)	(12,706)	-	(39,625)
Vergi öncesi Kar/(Zarar)	**12,628**	**38,873**	**114**	**51,615**
Vergi Karşılığı (-)	**-**	**-**	**(10,829)**	**(10,829)**
Dönem Net Karı/ (Zararı)	**12,628**	**38,873**	**(10,715)**	**40,786**
Bölüm varlıkları	746,410	442,513	7,385	1,196,308
Bölüm yükümlülükleri	416,123	2,558	6,069	424,750
Özkaynaklar	-	771,558	-	771,558

Önceki Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Fon Yönetimi**	**Dağıtılamayan**	**Banka'nın Toplam faaliyeti**
Faaliyet Gelirleri	6,545	66,073	-	72,618
Faaliyet Giderleri	(22,238)	(14,936)	-	(37,174)
Vergi öncesi Kar/(Zarar)	**(15,693)**	**51,137**	**-**	**35,444**
Vergi Karşılığı (-)	**-**	**-**	**(7,446)**	**(7,446)**
Dönem Net Karı/ (Zararı)	**(15,693)**	**51,137**	**(7,446)**	**27,998**
Bölüm varlıkları	124,486	749,507	8,359	882,352
Bölüm yükümlülükleri	138,222	2,028	11,599	151,849
Özkaynaklar	-	730,503	-	730,503

XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

XXIV. SINIFLANDIRMALAR:

31 Aralık 2016 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2015 tarihli gelir tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

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

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 772,491 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %69.76'dır. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 728,127 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %227.86'dır. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

Çekirdek Sermaye	**Cari Dönem 31.12.2016**	**01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)**
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	683,850	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	47,175	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	40,786	
Net Dönem Kârı	40,786	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**771,811**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	254	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1,039	
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	2,204	3,653
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vegilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**3,497**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**768,314**	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31.12.2016	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1,470	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**1,470**	
İlave Ana Sermaye Toplamı	**(1,470)**	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**766,844**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	5,647	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**5,647**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankaların katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**5,647**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**772,491**	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31.12.2016	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	772,491	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,107,425	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	69.38	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	69.25	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	69.76	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	0.625	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	61.76	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	323	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5,647	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	5,647	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2015
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	683,850
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal karları	-
Yedek akçeler	19,177
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-
Kar	27,998
Net Dönem Karı	27,998
Geçmiş Yıllar Karı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**731,025**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	522
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	1,449
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	1,506
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	3,477
Çekirdek Sermaye Toplamı	**727,548**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2015
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**2,258**
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 (-)	2,258
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**725,290**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar (*)	2,837
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2,837**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**2,837**
SERMAYE	**728,127**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında hesaplanan Genel karşılıkların, kredi riskine esas tutarın onbinde yüzyirmibeşini aşan kısmı katkı sermaye hesabına dahil edilmemektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2015
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	**728,127**
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	**309**
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	309

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Aralık 2015 (*)
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Krd. Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	18,154
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	-
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	7,410
Özkaynak	728,127
Özkaynak/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	227.86
Ana Sermaye/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	226.97
Çekirdek Sermaye/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	227.68

(*) Özkaynak ve Sermaye Yeterliliği Oranı hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile değişmiş olup, önceki dönem bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Bilanço toplam özkaynak	**771,558**
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(3,244)
Çekirdek sermaye	**768,314**
İlave ana sermaye	-
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(1,470)
Ana sermaye	**766,844**
Genel karşılıklar	5,647
Özkaynak toplamı	**772,491**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesini ve bu durumda Banka'da oluşacak risk ve zararları ifade etmektedir. Banka, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı kredi limiti belirlemekte, limit tahsislerinde Banka'nın dahili derecelendirme sistemi, mali tahlil raporları, grup ve sektörel yoğunlaşma ve her dönem Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi politikaları göz önünde bulundurulmaktadır. Muhabir bankalar ve yurtiçi bankalarla yapılan plasman, menkul değer ve vadeli döviz alım satım gibi işlemlerde, pozisyon ve limit takibi yapılmaktadır.

Kredi tahsislerinde sektör imkanları çerçevesinde mümkün olduğunca likit teminatlara öncelik verilmektedir. Uzun vadeli kredi tahsislerinde şirketlerin uzun vadeli projeksiyonları analiz edilmekte, söz konusu taahhütler için faiz riskinin fiyatlaması hazine ile koordineli olarak yapılmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ve mevzuata uygun şekilde izlenmekte, gerekli görüldüğü takdirde limit arttırımı veya azaltımı yapılmaktadır. Ayrıca krediler için alınan hesap durum belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmesi ve gerektiği durumlarda güncellemesine özen gösterilmektedir. Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak; borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla nakdi kredi portföyü standart nitelikli kredilerden oluşmaktadır, gayrinakdi kredi portföyü ise geçici, kesin teminat mektupları ve akreditiflerden oluşmaktadır.

Derecelendirme sistemleri vasıtasıyla müşterilerin temerrüde düşme olasılıkları hesaplanmaktadır. Banka'nın derecelendirme sistemine göre derecelendirilmiş kurumsal kredisi ortalama üstü (1-4) sınıfına girmektedir.

Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurlar için aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

- Kredi ödemelerinde gecikmelerin geri ödeme tarihinin 90 gün ve üzerinde bulunması,
- Borçlunun mevcutta bulunan kredi borçlarının geri ödemelerinden en az bir adetini ifa edememesi,
- Borçlu hakkında bankacılık sistemi genelinde olumsuz istihbarat/memzuç bilgilerinin bulunması,
- Kredi tahsisini yapan ve kredi müşterisini takip eden personelin, kredi geri ödemeleri hakkındaki olumsuz geri bildirimleri neticesi ile bir kredinin gecikme süresine bakılmaksızın değer kaybına uğramış kabul edilmesi.
- Banka, değer ayarlamaları ve karşılıklar kapsamında kredi müşterileri için Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak genel karşılık hesaplamakta ve kayıtlara yansıtmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı(**)	Önceki Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı(**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	199,725	331,663	550,394	527,956
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	247,129	206,025	222,338	203,700
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	892,791	554,149	180,102	94,232
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2,351	2,613	2,911	3,069
Toplam	**1,341,996**	**1,094,450**	**955,745**	**828,957**

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

(**) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla vadeli işlem, opsiyon ve benzeri diğer sözleşmeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Banka, herhangi bir kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gitmemektedir.

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

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yenilenen ve itfa planına bağlanan kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

b. Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve finansal kurumların kredi değerlerinin periyodik olarak değerlendirilmesi itibarıyla, yakınen takip edilmekte ve bu faaliyetler çerçevesinde önemli bir risk gözlenmemektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla almış olduğu 325,328 TL tutarında birinci sınıf banka garantisi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 9,551 TL).

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla gecikmeli kredi ve diğer alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla üstlenmiş olduğu kredi riski için ayırdığı genel kredi karşılık tutarı 5,647 TL'dir (31 Aralık 2015: 3,451 TL), özel karşılık ise bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk Sınıfları (***)																	
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse senedi yatırımları	Toplam
Cari Dönem																		
Yurtiçi	199,725	-	-	-	-	33	855,630	-	-	-	-	-	-	-	-	2,351	-	1,057,739
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	246,474	37,161	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	283,635
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	622	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	622
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**199,725**	-	-	-	-	**247,129**	**892,791**	-	-	-	-	-	-	-	-	**2,351**	-	**1,341,996**

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

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Toplam
Önceki Dönem																	
Yurtiçi	550,394	-	-	-	-	28	180,102	-	-	-	-	-	-	-	-	2,911	733,435
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	222,305		-	-	-	-	-	-	-	-	-	222,305
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**550,394**	**-**	**-**	**-**	**-**	**222,338**	**180,102**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,911**	**955,745**

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

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

	Risk Sınıfları (*,**)																			
Cari Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlan-dırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	401,320	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	218,443	182,877	401,320
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	401,320	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	218,443	182,877	401,320
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	312,484	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83,018	229,466	312,484
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	312,484	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83,018	229,466	312,484
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	199,725	-	-	-	-	247,129	178,987	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	496,991	128,850	625,841
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	101,910	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101,910	-	101,910
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	77,077	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,077	63,000	77,077
Ulaştırma Ve Haberleşme								-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
Mali Kuruluşlar	199,725	-	-	-	-	247,129	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	381,004	65,850	446,854
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,351	-	1,719	632	2,351
Toplam	**199,725**	-	-	-	-	**247,129**	**892,791**	-	-	-	-	-	-	-	-	**2,351**	-	**800,171**	**541,825**	**1,341,996**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Risk Sınıfları (*,**)																		
Önceki Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlan-dırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	48,446	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,697	46,749	48,446
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	48,446	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,697	46,749	48,446
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	75,769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75,769	75,769
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	75,769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75,769	75,769
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	550,394	-	-	-	-	222,338	55,887	-	-	-	-	-	-	-	-	-	757,563	71,056	828,619
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	55,887	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55,887	55,887
Ulaştırma Ve Haberleşme								-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Mali Kuruluşlar	550,394	-	-	-	-	222,338	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	757,563	15,169	772,732
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,911	2,333	578	2,911
Toplam	**550,394**	-	-	-	-	**222,338**	**180,102**	-	-	-	-	-	-	-	-	**2,911**	**761,593**	**194,152**	**955,745**

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

(**) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem	**Vadeye Kalan Süre**				
Risk Sınıfları	**1 ay**	**1–3 ay**	**3–6 ay**	**6–12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	72,048	-	65,512	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	57,598	15,287	23,473	311,907	418,356
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	242,559	185	339	277	781
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Hisse senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**300,157**	**87,520**	**23,812**	**377,696**	**419,137**

Önceki Dönem	**Vadeye Kalan Süre**				
Risk Sınıfları	**1 ay**	**1–3 ay**	**3–6 ay**	**6–12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	172,179	150,677	-	212,947	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	199,307	-	-	-	21,024
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	46,750	131,656
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**371,486**	**150,677**	**-**	**259,697**	**152,680**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

f. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından karşı tarafı yurtdışında yerleşik olan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar için Fitch Ratings, Moodys, S&P ve DBRS Uluslararası Derecelendirme Kuruluşları tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır. Yurtiçi Bankalardan alacaklar için JCR Avrasya tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır. Yukarıda belirtilen Uluslararası Derecelendirme Kuruluşları tarafından derecelendirilmeyen bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ve Yurt içi Bankalardan alacaklar için risk ağırlığı derecesiz olarak dikkate alınmıştır.

T.C. Merkezi Yönetimi'nden veya TCMB'den olan ve TL cinsinden düzenlenen ve TL cinsinden geri ödenecek olan alacaklar ile TCMB nezdinde bulundurulan tüm zorunlu karşılıklara %0 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

g. Risk ağırlığına göre risk tutarları :

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	137,761	-	247,050	-	-	-	957,185	-	-	-	-	4,773
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	137,761	-	257,958	-	-	-	946,277	-	-	-	-	4,773

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	550,159	-	222,310	-	28	-	183,248	-	-	-	-	5,264
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	550,159	-	223,303	-	28	-	182,255	-	-	-	-	5,264

h. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

Cari Dönem	Krediler			
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları(*)	Karşılıklar(**)
Tarım	-	-	1,038	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	1,038	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	1,563	-
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	1,563	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	3,032	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	510	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	63	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	2,459	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	14	-
Toplam	**-**	**-**	**5,647**	**-**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Krediler			
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları(*)	Karşılıklar(**)
Tarım	-	-	484	74
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	484	74
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	758	-
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	758	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	2,209	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	112	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	2,097	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-		-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	**3,451**	**74**

(*) Genel karşılıkları ifade etmektedir.
(**) Dövize endeksli kredi anapara kur azalış karşılıkları bu başlık altında yer almaktadır.

1. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

Değer kaybına uğramış krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla değer kaybına uğramış kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır). Tahsili gecikmiş krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır. Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla tahsili gecikmiş kredisi bulunmamaktadır. Banka, değer ayarlamaları kapsamında I. ve II. grup krediler için genel karşılık hesaplamaktadır. Bu hesaplama Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak yapılmaktadır.

Cari Dönem	31.12.2015 Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	31.12.2016 Bakiyesi
Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
Genel Karşılıklar	3,451	2,333	(137)	-	5,647

Önceki Dönem	31.12.2014 Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	31.12.2015 Bakiyesi
Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
Genel Karşılıklar	2,168	1,297	(14)	-	3,451

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA DAHİL RİSKLER

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

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 pozisyonunu yasal limitler içerisinde tutmakta döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitlerinde dönem boyunca aşım gözlenmemiştir. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde yasal raporlamalarda kullanılan standart metot kullanılmaktadır.

Banka'nın bilanço büyüklüğüne oranla önemli bir yabancı para pozisyon alınmamakta, herhangi bir kur riski doğar ise bunun karşı pozisyonu alınmakta, kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü mali tablo değerleme kuru olarak kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)

	USD	**EUR**	**CNY**
Bilanço değerleme kuru :	**3.51920 TL**	**3.70990 TL**	**0.50375 TL**
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.53180 TL	3.69390 TL	0.50504 TL
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.53290 TL	3.69010 TL	0.50500 TL
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.51350 TL	3.67110 TL	0.50262 TL
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.50410 TL	3.66390 TL	0.50143 TL
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.50770 TL	3.66470 TL	0.50200 TL
Son 30 gün aritmetik ortalama :	**3.46912 TL**	**3.66491 TL**	**0.49870 TL**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	48,731	12,991	-	61,722
Bankalar	61	377	-	438
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (*)	301,523	49,987	-	351,510
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,715	629	622	2,966
Toplam Varlıklar	**352,030**	**63,984**	**622**	**416,636**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	16	67	-	83
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	349,491	63,428	-	412,919
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	200	-	-	200
Toplam Yükümlülükler	**349,707**	**63,495**	**-**	**413,202**
Net Bilanço Pozisyonu	2,323	489	622	3,434
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	1,050	145,141	63,000	209,191
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	137,303	776	5	138,084
Toplam Yükümlülükler	141,747	753	-	142,500
Net Bilanço Pozisyonu	(4,444)	23	5	(4,416)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	363	55,887	56,250

(*) Verilen kredilerin 10,908 TL'si dövize endeksli kredileri içermektedir (31 Aralık 2015: 993 TL).

Kur riskine duyarlılık analizi:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın sahip olduğu USD ve EUR döviz pozisyonunun, TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybettiği/kazandığı ve diğer tüm değişkenler sabit olduğu varsayıldığında, Banka'nın maruz kalacağı kur riskinin vergi etkisi dikkate alınmadan Banka'nın net karında yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir.

		Kar/Zarar Üzerindeki Etki (1)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	Döviz Kurundaki Değişim	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
USD	%10 artış	49	2	-	-
	%10 azalış	(49)	(2)	-	-
EURO	%10 artış	232	(444)	-	-
	%10 azalış	(232)	444	-	-

(1) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri Risk Yönetimi Departmanı tarafından tüm faize hassas ürünlerin taşınan değerleri üzerinden yapılmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı aylık olarak Risk Yönetim Departmanı tarafından piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot kullanılmaktadır.

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

Günlük bazda yapılan duyarlılık analizi hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden krediler, satılmaya hazır finansal varlıklar, plasmanlar ve döviz alım satım işlemlerinin faiz oranı riski ölçülmektedir.

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

Cari Dönem	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 Bnk.	13,192	-	-	-	-	48,731	61,923
Bankalar	242,559	-	21	-	-	450	243,030
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	72,048	65,512	-	-	-	137,560
Verilen Krediler	59,213	12,351	320,570	351,840	-	-	743,974
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar[1]	2,175	79	-	-	-	7,567	9,821
Toplam Varlıklar	**317,139**	**84,478**	**386,103**	**351,840**	**-**	**56,748**	**1,196,308**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	115	115
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	103	103
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6,126	9,535	255,553	141,705	-	-	412,919
Diğer Yükümlülükler[2]	-	-	-	-	-	783,171	783,171
Toplam Yükümlülükler	**6,126**	**9,535**	**255,553**	**141,705**	**-**	**783,389**	**1,196,308**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	311,013	74,943	130,550	210,135	-	-	726,641
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(726,641)	(726,641)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	13	-	-	-	-	-	13
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(13)	-	-	-	-	-	(13)
Toplam Pozisyon	**311,013**	**74,943**	**130,550**	**210,135**	**-**	**(726,641)**	**-**

(1) 2,156 TL tutarında maddi duran varlıklar, 3,734 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 180 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 3,751 TL tutarındaki diğer aktifler,diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) 771,558 TL tutarındaki özkaynaklar, 6,112 TL tutarındaki karşılıklar, 3,049 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 2,452 TL tutarındaki vergi borçları, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	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 Bnk.	1,548	-	-	-	-	12,809	14,357
Bankalar	199,307	-	-	-	-	40	199,347
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	172,179	150,678	212,946	-	-	-	535,803
Verilen Krediler	-	993	121,526	-	-	-	122,519
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar[1]	1,967	-	-	-	-	8,359	10,326
Toplam Varlıklar	**375,001**	**151,671**	**334,472**	**-**	**-**	**21,208**	**882,352**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	479	479
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	109	109
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3	1,746	128,178	5,741	-	-	135,668
Diğer Yükümlülükler[2]	-	-	-	-	-	746,096	746,096
Toplam Yükümlülükler	**3**	**1,746**	**128,178**	**5,741**	**-**	**746,684**	**882,352**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	374,998	149,925	206,294	-	-	-	731,217
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(5,741)	-	(725,476)	(731,217)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**374,998**	**149,925**	**206,294**	**(5,741)**	**-**	**(725,476)**	**-**

(1) 2,788 TL tutarında maddi duran varlıklar, 3,815 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 184 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı ve 3,539 TL tutarındaki diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) 730,503 TL tutarındaki özkaynaklar, 3,813 TL tutarındaki karşılıklar, 8,946 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 2,834 TL tutarındaki vergi borçları diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde yapılan tüm işlemler dikkate alınarak anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

Cari Dönem[1]	EUR (%)	USD (%)	Diğer YP (%)	TL (%)
Varlıklar[2]				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.75	-	4.00
Bankalar	-	0.37	-	9.06
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	10.37
Verilen krediler	2.36	2.30	-	12.31
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar				
Yükümlülükler[2]				
Bankalar mevduatı	-	-	-	8.50
Diğer mevduat	-	-	-	9.75
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.12	1.39	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem[1]	EUR (%)	USD (%)	Diğer YP (%)	TL (%)
Varlıklar[2]				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.22	-	2.97
Bankalar	-	-	-	10.20
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	9.00
Verilen krediler	2.75	-	-	12.49
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler[2]				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	9.65
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.36	0.33	-	-

(1) 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde yapılan tüm işlemler dikkate alınarak anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.
(2) Vadesiz / faizsiz işlemleri içermemektedir.

a. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ile, faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri tüm faize hassas ürünler için yapılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, genel olarak yeniden fiyatlandırma riski, verim eğrisi riski ve baz riskinden oluşmaktadır.

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. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Faiz riski, Risk Yönetimi Departmanı tarafından izlenmekte ve aylık olarak ölçümlenmektedir.

Bankanın farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2016 itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
Para birimi	**Uygulanan Şok (+/- x baz puan)***	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar**	**Uygulanan Şok (+/- x baz puan) (*)**	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar**
TL	(+)500 bp	(21,043)	(%2.72)	(+)500 bp	(7,474)	(1.03%)
TL	(-)400 bp	18,429	%2.39	(-)400 bp	6,368	0.87%
EUR	(+)200 bp	829	%0.11	(+)200 bp	270	0.04%
EUR	(-)200 bp	338	%0.04	(-)200 bp	50	0.01%
USD	(+)200 bp	142	%0.02	(+)200 bp	3	0.00%
USD	(-)200 bp	(42)	(%0.01)	(-)200 bp	(1)	0.00%
Toplam (Pozitif şoklar için)		**(20,072)**	**(%2.60)**		**(7,201)**	**(0.99%)**
Toplam (Negatif şoklar için)		**18,724**	**%2.42**		**6,418**	**0.88%**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibariyla hisse senedi ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Likidite riski yönetim sürecinde esas sorumluluk yönetim kurulunun olmakla beraber, yönetim kurulu ve üst düzey yönetim likidite riskinin yönetiminde farklı görevlere sahiptirler. Yönetim kurulu, likidite riskinin büyüklüğüne ve çeşitlerine ilişkin likidite risk iştahının belirlenmesi ve likidite riskini yönetmek için uygun organizasyon yapısının kurulmasından sorumludur. Üst düzey yönetim ise yönetim kurulu tarafından belirlenmiş likidite risk iştahının sağlanması ile likidite riski yönetim stratejisi, politikaları ve prosedürlerini hazırlamak, yönetim kurulunca belirlenmesini müteakip, uygulamakla sorumludur.

Bu kapsamda, likidite riskinin yönetimi, Risk Yönetimi Komitesi, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ("APKO"), Hazine Grubu, Operasyon Grubu ve Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından üstlenilmektedir.

Bankanın genel likidite yönetiminin ana hedefi likidite riskini bankanın ödeme yükümlülüklerini kesintisiz olarak ve ayrıca kriz dönemlerinde marka adını veya değerini tehlikeye atmadan ödeyebilecek seviyede tutmaktır.

Likidite riskinin yönetilmesinde, risk ve kontrol yapısı üçlü savunma hattı modeline dayanmaktadır.

Hazine ve Operasyon Grubu günlük likidite ve fonlama yönetiminde aktif olarak yer alırlar. Hazine grubu günlük likidite ihtiyacının yönetilmesinden, Operasyon Grubu ise prosedürler, kontrol noktaları ve kullanılan sistemler aracılığı ile iş akışlarını güvenli bir şekilde gerçekleştirmekle sorumludur.

Risk Yönetimi Komitesi, likidite yönetimi politikalarını ve Banka'nın risk iştahına uygun likidite riski düzeyini belirler ve likidite riskinin belirlenen politikalar çerçevesinde ve belirlenen limitler dahilinde yönetilip yönetilmediğini takip eder.

Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında Banka'nın likidite pozisyonu yasal likidite oranları da dahil olmak üzere aylık olarak değerlendirilmekte, gerekli görüldüğü durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır.

Risk Yönetimi Başkanlığı ise; banka genelinde likidite risk çerçevesinin uygulanması, likidite riskinin tanımlanması ve değerlendirilmesi, sermaye metodolojisi ve modelleme çalışmalarının yürütülmesinden sorumludur.

Banka likidite risk iştahı ve stratejisini Hazine İşlemleri Politikası ve Fonlama Politikası kapsamında yazılı olarak belirler. Bu kapsamda, Banka, likidite riskinden korunmak amacıyla varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumsuzluğunun oluşmasına olanak vermemekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir şekilde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza etmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

Likidite Risk Yönetimi Komitesi, APKO, Hazine Grubu, Operasyon Grubu ve Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından üstlenilmektedir. Bankanın bağlı bir ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Bankanın likidite yönetimi hazine ve fonlama politikası çerçevesinde yapılmaktadır. Banka varlıklar ile kaynaklar arasında mümkün olan en az uyumsuzluk yaratacak şekilde büyümeyi hedeflemektedir. Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısına ek olarak kullandığı fonları, varlıkların vade ve faiz yapısı ile eşleştirme ilkesi yanı sıra maliyet faktörlerini de dikkate alarak yönetmeyi hedeflemektedir.

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

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

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

Yabancı para fonların kaynağı yabancı para cinsinden kredilerdir. YP likiditesi, muhabir bankalar nezdinde tutulan ve Banka risk limitleri kapsamında günlük olarak takip edilerek yönetilir.

Bankanın likidite yönetimi, likidite stres senaryosu, toplam likidite açığı gibi acil durum likidite politikası kapsamında gerçekleştirilmektedir. Acil durum likidite politikası yıllık olarak senaryolar çerçevesinde test edilmek üzere gözden geçirilmektedir.

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

Banka, stratejisi gereği vade uyumsuzluğu riskini almamayı ve bu riski minimuma indirmeyi hedefler. Banka, sermayeden fonlanan ve teminat olarak verilmemiş likit varlıklardan oluşan geniş bir likidite tamponu ile çalışır.

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar:

Banka, Rabobank Grubu bünyesinde kullanılan likidite stres testi çerçevesiyle uyumlu olarak stres testi sürecini yürütmektedir. Stres testleri sonucunda alınması gereken aksiyonlar APKO ve Risk Yönetimi Komitesi'nde değerlendirilir.

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

Gelecekteki muhtemel finansal olaylar sebebiyle Banka'nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyması durumunda, "Likidite Acil Durum Planı"'na göre hareket edilmektedir. Acil ve beklenmedik durum planında, çeşitli stres olaylarının yönetilmesine ilişkin politikalar ile görev ve sorumluluklara yer verilmektedir. Bu planda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde uyarı seviyelerine göre tanımlanmıştır. Likidite Acil Durum Planı her yıl düzenli olarak gözden geçirilir ve Risk Yönetimi Komitesi tarafından onaylanır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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 aşağıda sunulmaktadır.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			196,943	21,639
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	13,980	11,904	12,689	11,847
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	203	95	88	38
Diğer teminatsız borçlar	13,777	11,809	12,601	11,809
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	3,677	69	3,677	69
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3,677	69	3,677	69
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	176,889	129,679	11,267	6,484
Toplam Nakit Çıkışları			**27,633**	**18,400**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	305,633	8,604	293,529	4,602
Diğer nakit girişleri	-	596	-	596
Toplam Nakit Girişleri	**305,633**	**9,200**	**293,529**	**5,199**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			**196,943**	**21,639**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**6,908**	**13,201**
Likidite Karşılama Oranı (%)			**4,935.63**	**190.47**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			537,107	7,466
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	9,208	414	3,976	388
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	7,597	43	3,039	17
Diğer teminatsız borçlar	1,611	371	937	371
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	3,232	13	3,232	13
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3,232	13	3,232	13
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	43,120	398	14,572	59
Toplam Nakit Çıkışları			**21,780**	**460**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	197,862	459	196,449	288
Diğer nakit girişleri	-	34	-	34
Toplam Nakit Girişleri	**197,862**	**493**	**196,449**	**322**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			**537,107**	**7,466**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**5,445**	**323**
Likidite Karşılama Oranı (%)			**26,930**	**42,978**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

Raporlama dönemi dahil 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 aşağıda verilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	248	103	6,527	875
Haftası	23 Aralık 2016	23 Aralık 2016	20 Kasım 2015	11 Aralık 2015
En Yüksek	13,408	316	63,490	149,195
Haftası	28 Ekim 2016	28 Ekim 2016	9 Ekim 2015	9 Ekim 2015

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

Banka'nın likidite karşılama oranları kanunda tanımlanan alt limitlerin çok üzerinde gerçekleşmektedir. Yüksek kaliteli likit varlıklar arasında yer alan T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen devlet tahvilleri Banka'nın aktifinde önemli bir yer tutmakta ve toplam likidite karşılama oranının yüksek seyretmesini sağlamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli varlık stoğu temel itibarıyla T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen devlet tahvillerinden ve T.C. Merkez Bankasında tutulan zorunlu karşılıklardan oluşmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

31 Aralık 2016 itibarıyla Banka'nın temel fon kaynağı ana ortak bankadan aldığı kredilerdir.

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

Banka'nın 2016 yılında gerçekleştirdiği türev işlemleri kayda değer tutarlarda değildir. Banka, 31 Aralık 2016 itibarıyla teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere taraf değildir.

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

31 Aralık 2016 itibarıyla Banka'nın temel fon kaynağı ana ortak bankadan aldığı, vadeleri verdiği kredileriyle uyumlu olan kredilerden oluşmaktadır.

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

Yabancı ülkelerde şubesi ve konsolide ettiği ortaklığı bulunmayan bankanın mevcut durumu dikkate alındığında bu konuya ilişkin herhangi bir risk dikkat çekmemektedir.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak yukarda verilen 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.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan[1],[2]	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	197	784	195	34,000	26,747	-	-	61,923
Bankalar	450	242,559	-	21	-	-	-	243,030
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-	72,048	65,512	-	-	-	137,560
Verilen krediler	-	59,324	11,082	309,176	364,392	-	-	743,9
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar [1]	-	2,438	79	-	-	-	7,304	9,821
Toplam varlıklar	**647**	**305,105**	**83,404**	**408,709**	**391,139**	**-**	**7,304**	**1,196,308**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	115	-	-	-	-	-	-	115
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	7,239	319	226,579	178,782	-	-	412,919
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	103	-	-	-	-	-	103
Diğer yükümlülükler [2]	-	1,306	3,639	-	-	-	778,226	783,171
Toplam yükümlülükler	**115**	**8,648**	**3,958**	**226,579**	**178,782**	**-**	**778,226**	**1,196,308**
Likidite açığı	**532**	**296,457**	**79,446**	**182,130**	**212,357**	**-**	**(770,922)**	**-**
Net blanço dışı pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	30,741	114,342	64,108	-	455	209,646
Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	5,006	373,459	150,736	265,483	79,309	-	8,359	882,352
Toplam yükümlülükler	479	1,246	3,843	60,605	81,125	-	735,054	882,352
Likidite açığı	**4,527**	**372,213**	**146,893**	**204,878**	**(1,816)**	**-**	**(726,695)**	**-**
Net blanço dışı pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	56,250	-	41,685	97,935

(1) 2,156 TL (31 Aralık 2015: 2,788 TL) tutarında maddi duran varlıklar, 3,734 TL (31 Aralık 2015: 3,815 TL) tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 180 TL (31 Aralık 2015: 184 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 1,234 TL (31 Aralık 2015: 1,572 TL) tutarındaki diğer aktifler, diğer varlıklar satırında dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(2) 771,558 TL (31 Aralık 2015: 730,503 TL) tutarındaki özkaynaklar, 6,112 TL (31 Aralık 2015: 3,813 TL) tutarındaki karşılıklar, 3,049 TL (31 Aralık 2015: 8,946 TL) olan diğer yabancı kaynakların 556 TL'si (31 Aralık 2015: 738 TL) diğer yükümlülükler satırında dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

Sözleşmeye bağlanmış finansal yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Banka nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna ve nakit girişine sahiptir.

Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir.

Cari Dönem	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	115	-	-	-	-	115
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	-	7,557	227,141	178,940	-	413,638
Toplam	**115**	**7,557**	**227,141**	**178,940**	**-**	**413,753**

Önceki Dönem	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	479	-	-	-	-	479
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	-	757	53,839	81,519	-	136,115
Toplam	**479**	**757**	**53,839**	**81,519**	**-**	**136,594**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %56.08'dir (31 Aralık 2015: %77.14). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişim bilanço içi varlıklara ve bilanço dışı işlemlere ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

b) Kaldıraç oranı:

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1,105,438	873,272
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(4,889)	(5,217)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1,100,549	868,055
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	262,990	69,060
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	262,990	69,060
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	762,350	722,117
Toplam risk tutarı	1,363,540	937,115
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%56.08	%77.14

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	1,124,564	857,669	1,123,200	857,746
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	243,030	199,347	243,043	199,424
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	137,560	535,803	137,560	535,803
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	743,974	122,519	742,597	122,519
Finansal Borçlar	413,137	136,256	413,642	136,232
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	115	479	115	479
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	412,919	135,668	413,424	135,644
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	103	109	103	109

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Varlıkların tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

TFRS 7, "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, mali tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

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

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

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

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

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	**137,560**	-	-	**137,560**
Devlet borçlanma senetleri	137,560	-	-	137,560
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**137,560**	-	-	**137,560**
	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	**535,803**	**-**	**-**	**535,803**
Devlet borçlanma senetleri	535,803	-	-	535,803
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	**-**	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	**-**	-	-	-
Toplam varlıklar	**535,803**	**-**	**-**	**535,803**
	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	-	-	-	-

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

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermemektedir.

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Banka, Türkiye'de tarım ve gıda alanında faaliyet gösteren kurumsal firmaların finansman ihtiyacını karşılamayı, Grubun global müşterilerinin ülkemizde yapacağı yatırımlarına destek vermeyi hedeflemektedir. Banka'nın Risk Yönetimi Stratejisi, sürdürülebilir büyüme hedefi çerçevesinde risklerin uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak ölçümü ve risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle sermayenin optimum düzeyde kullanımı ve sürdürülebilir büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasıdır.

Banka Sermaye ve Fonlama politikaları kapsamında aktif-pasif vade uyumsuzluğunun oluşmasına izin vermemekte, faiz ve likidite riski minimum düzeyde tutulmaktadır.

Kur riski yaratacak pozisyonlar taşımamayı hedefleyen Banka için kredi ve operasyonel riskler başlıca risk unsurlarını oluşturmaktadır.

Banka, risk stratejisi kapsamında Finansal ve Finansal Olmayan Riskleri için risk iştahı belirler. Her bir temel risk için risk iştahı göstergeleri belirlenir ve Risk Yönetimi Komitesi'nde görüşüldükten sonra Yönetim Kurulu onayına sunulur. Banka maruz kaldığı riskleri düzenli olarak tanımlar, izler ve yönetir. Banka'nın kapsamlı risk yönetimi modelinde ilk aşama risk iştahının belirlenmesidir. Takip eden aşamalarda yukarıdan-aşağıya ve aşağıdan-yukarıya detaylı risk değerlendirleri yapılmaktadır. Tanımlanan risklerin ölçümü ve izlenmesi son aşamayı oluşturmaktadır.

Risk Yönetimi, İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesine bağlı olarak çalışmaktadır. Organizasyon yapısı piyasa riski, kredi riski ve operasyonel risk faaliyetlerini birlikte yürüten Risk Yönetimi Başkanlığından oluşmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka Risk Yönetimi Başkanlığının misyonu Banka genelinde uygun ve yeterli bir risk yönetimi sistemini tesis ederek Bankanın faaliyetlerinden dolayı kaynaklanan risklerin farklı boyutlarını yönetmeye imkân verecek yeterli politikalar, uygulama usulleri ve limitler tanımlamaktır.

Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan kredi riski, piyasa riski, faiz oranı riski ve likidite riski gibi sayısallaştırılabilen riskler için yazılı limitler, risk iştahı göstergeleri belirler ve Yönetim Kurulunca onaylanır. Risk limitleri, ilgili İç Sistemler sorumlusu, Risk Yönetimi Departmanı yöneticisi ve Banka Genel Müdürü dahil ilgili üst düzey yöneticiler ile birlikte belirlenir. Yönetim Kurulu onayıyla limitler yürürlüğe girer.

Risk limitleri, bankanın alabileceği risk düzeyine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenir. Risk limitleri uygulamadaki gelişmelerin güncelliğini yansıtacak şekilde düzenli olarak gözden geçirilir ve piyasa koşullarında ve banka stratejisindeki değişimlere göre uyarlanır. Limitlerin risk bazlı olarak belirlenmesi esastır. Belirlenecek risk limitleri mevzuatta bu konulara ilişkin getirilmiş olan sınır ve limitlerin dışına çıkamaz.

Banka'nın maruz kaldığı riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelerle ve içsel politikalarla uyumlu olarak, uluslararası kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte, düzenli olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanısıra banka içi limitler de tesis edilmektedir.

Banka maruz kaldığı sayısallaştırılabilen risklerin ölçümü ve sayısallaştırılamayan risklerin değerlendirilmesi için güvenilir ve bütünlük içinde uygulanan risk ölçüm sistemlerini kullanır. Risk ölçüm sisteminin sonuçları Banka'nın karar alma süreçlerine dahil edilir.

Risk raporlamaları düzenli aralıklarla yönetim kurulu ve üst yönetimle paylaşılmaktadır. Raporlar kapsamında bilanço ve portföy bazında değişimler, her bir risk türü bazında tanımlı limit ve risk iştahı göstergelerine uyum, sermaye yeterliliğine ilişkin sonuçlar ve stres testleri sonuçları hakkında bilgi verilir.

Banka, ilgili risk türüne ve bankanın bütününe yönelik stres testi ve senaryo analizleri gerçekleştirir.

Bankanın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğinin değişen koşullara uyum sağlaması zorunludur. Yönetim Kurulu veya ilgili İç Sistemler sorumlusu bunların yeterliliğini düzenli olarak değerlendirir ve gerekli değişiklikleri yapar.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	997,868	226,930	79,829
Standart yaklaşım	997,868	226,930	79,829
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	-	-	-
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
İçsel model yönetimi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	-	-	-
Standart yaklaşım	-	-	-
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	109,557	92,619	8,765
Temel gösterge yaklaşımı	109,557	92,619	8,765
Standart yaklaşım		-	
İleri ölçüm yaklaşımı		-	
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)		-	
En düşük değer ayarlamaları		-	
Toplam	**1,107,425**	**319,549**	**88,594**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

2.1 Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	61,923	61,923	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	243,030	243,030	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	137,560	137,560	-	-	-
Krediler ve alacaklar	743,974	743,974	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar net)	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	2,156	1,117	-	-	1,039
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	3,734		-	-	3,734
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	180	241	-	-	(61)
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	3,751	3,751	-	-	-
Toplam varlıklar	**1,196,308**	**1,191,596**	**-**	**-**	**4,712**
Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Mevduat	115	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Alınan krediler	412,919	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	103	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	3,049	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	6,112	-	-	-	-
Vergi borcu	2,452	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	771,558	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**1,196,308**	**-**	**-**	**-**	**-**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2.2 Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**1,196,308**	**1,191,596**	**-**	**-**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1,196,308	1,191,596	-	-
Bilanço dışı tutarlar	280,043	150,400	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	**1,476,351**	**1,341,996**	**-**	**-**

2.3. TMS uyarınca değerlenmiş tutar ile risk tutarı arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farklar, sermayeden indirilen maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan ve %0 ila %50 arasında değişen dönüşüm oranlarına tabi tutulan bilanço dışı tutarlardan kaynaklanmaktadır.

Banka'nın alım satım hesabında tuttuğu herhangi bir pozisyonu bulunmamaktadır.

3. Kredi Riski Açıklamaları

3.1. Kredi Riski ile ilgili genel bilgiler

3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riskinin yönetimi, ölçümü ve izlenmesi faaliyetleri kredi riski iştahı kapsamında yapılır. Kredi riski iştahı, Banka'nın risk kapasitesini göz önünde bulundurarak, bütçe hedeflerine ulaşmak için taşımak istediği riskin düzeyini gösterir. Bu kapsamda, Kredi Riskinin ölçülmesinde ve kontrol altında tutulmasında kurumsal derecelendirme modeli kullanılmaktadır. Derecelendirme modeli yeni kredi başvuruların değerlendirilmesi, kredi onay yetki seviyelerinin belirlenmesi ve mevcut müşteri portföyünün performanslarının izlenmesi gibi bankanın günlük süreçlerinde kullanılmaktadır.

Kredi Risk Yönetimi çerçevesi, Banka'nın Kredi Politikası, Kredi Tahsis Prosedürü, Kredi İzleme ve Takip Prosedürü ve Teminat Prosedürü kapsamında Kredi Risk Stratejisi, Kredi Tahsis Süreci, Kredi İzleme ve Takip Süreci, Yeni Ürün Hizmet Süreci, Kredi Risk İştahı Göstergeleri, Yoğunlaşma Göstergeleri ve Raporlamadan oluşur.

Banka, kredi risklerini tanımlama, değerlendirme, izleme, kontrol etme ve azaltma faaliyetlerini Risk Yönetimi Başkanlığı yönetimi altında Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'nin gözetiminde gerçekleştirir.

Kredi riskinin yönetilmesinde, risk ve kontrol yapısı üçlü savunma hattı modeline dayanmaktadır. Faaliyet kolları birinci aşama, bağımsız risk yönetimi, yasal uyum ve iç kontrol faaliyetleri ikinci aşama ve bağımsız iç denetim faaliyeti ise üçüncü aşama sorumluluk olarak tanımlanır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlama kapsamında;

- Risk tutarı ve kayıp olasılıklarının gelişimi,
- İlgili risk türüne ve bankanın bütününe yönelik stres testi ve senaryo analizi sonuçları ve
- Risk limitlerinde herhangi bir aşım meydana gelip gelmediği raporlanmaktadır.

3.1.2 Varlıkların Kredi Kalitesi

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	-	743,974	-	743,974
Borçlanma araçları	-	137,560	-	137,560
Bilanço dışı alacaklar	-	280,043	-	280,043
Toplam	**-**	**1,161,577**	**-**	**1,161,577**

3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

Banka'nın temerrüde düşmüş alacağı ya da borçlanma araçları bulunmamaktadır.

3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

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

Banka'nın "tahsili gecikmiş" alacağı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın "tahsili gecikmiş" alacağı bulunmamaktadır.

c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

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

d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Banka'nın yeniden yapılandırılan alacağı bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Cari Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	218,443	%54	111,136	%33
Çiftçilik ve Hayvancılık	218,443	%54	111,136	%33
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	83,019	%21	229,466	%67
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	83,019	%21	229,466	%67
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	101,910	%25	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	101,910	%25	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**403,372**	**%100**	**340,602**	**%100**

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

Banka'nın kredilerinin tamamı Türkiye'dedir. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları dördüncü bölüm II. No'lu dipnotta "Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler" başlığı altında gösterilmiştir.

g) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Banka'nın "tahsili gecikmiş" alacağı bulunmamaktadır.

h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Banka'nın yeniden yapılandırılmış alacağı bulunmamaktadır.

3.2 Kredi riski azaltımı

3.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak bilgiler

Banka'da bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme kullanılmamaktadır.

Banka'nın kredi riski azaltımında kullandığı teminatlar bankalar tarafından verilen kontrgarantilerden oluşmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	733,066	10,908	10,908	-	-	-	-
Borçlanma araçları	137,560	-	-	-	-	-	-
Toplam	**870,626**	**10,908**	**10,908**	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

Banka, "bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar" risk sınıfı için Fitch Ratings, Moody's, S&P, DBRS ve JCR Avrasya tarafından verilen derecelendirme notlarını; "merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar" risk sınıfı için Moody's tarafından verilen derecelendirme notlarını kullanmaktadır.

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

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	199,725	-	199,725	-	61,964	%31
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	245,546	3,179	256,454	1,583	51,670	%20
Kurumsal alacaklar	743,974	276,864	733,066	148,817	881,883	%100
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,351	-	2,351	-	2,351	%100
Hisse senedi yatırımları						
Toplam	**1,191,596**	**280,043**	**1,191,596**	**150,400**	**997,868**	**%75**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3.3.3. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	137,761	-	-	-	-	61,964	-	-	-	199,725
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	257,958	-	-	79	-	-	-	258,037
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	881,883	-	-	-	881,883
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	2,351	-	-	-	2,351
Toplam	**137,761**	**-**	**257,958**	**-**	**-**	**946,277**	**-**	**-**	**-**	**1,341,996**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları

Banka'nın karşı taraf kredi riskine konu işlemi bulunmamaktadır.

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

6. Piyasa Riski Açıklamaları

Banka'nın alım satım hesaplarında izlenen herhangi bir riski bulunmaması sebebiyle piyasa riski bulunmamaktadır.

7. Operasyonel Risk Açıklamaları

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca yılda bir defa hesaplanmaktadır. Temel gösterge yönteminde operasyonel riske esas tutar, son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının %15' inin ortalamasının 12.5 ile çarpılması suretiyle hesaplanır. Cari dönem itibarıyla kullanılan operasyonel riske esas tutar 109,557 TL'dir.

Cari dönem

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	-	67,464	49,397	58,431	15	8,765
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam * 12.5)						109,557

Önceki dönem

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	-	-	49,397	49,397	15	7,409.55
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam * 12.5)						92,619

a) Banka standart metot kullanmamaktadır.

b) Banka standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.

c) Banka ileri ölçüm yaklaşımı kullanmamaktadır.

8. Ücretlendirme Politikası'na İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar

8.1. Ücretlendirme Politikalarına İlişkin Niteliksel Açıklamalar

8.1.1. Ücretlendirme Komitesi'ne İlişkin Açıklamalar

Bankamızda bağımsız ve etkin bir ücretlendirme sisteminin sağlanması amacıyla ücretlendirme politika, süreç ve uygulamalarının yönetim kurulu adına gözetimini gerçekleştirmek üzere Ücretlendirme Komitesi kurulmuştur.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ücretlendirme Komitesi, icrai görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Komite yıl içerisinde 2 kez toplanmıştır. Komitenin başlıca görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır:

- Kurum düzenlemeleri ve Rabobank Grup Politikaları ile uyumlu bir Ücretlendirme Politikasının oluşturulmasını sağlar.

- Yönetim Kurulu adına ücret uygulamalarını (ücret, prim, ikramiye, ödül, yan menfaatler ve sosyal menfaatler dahil) izler, denetler ve ücretlendirme politikasını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kuruluna sunar.

- Banka faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayıcı ve yazılı olarak oluşturulan ücretlendirme politikasını yılda en az bir kere gözden geçirir.

- Yönetim Kurulu üyelerine üstlenilen sorumluluklar paralelinde ücretlendirme yapılmasını, üst düzey yönetime ve personele verilecek ücretlerin Bankanın etik değerleri, iç dengeler ve stratejik hedefleriyle uyumlu olmasını sağlar.

Banka, Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber'e uyum çalışmaları kapsamında danışmanlık hizmeti almıştır.

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri organizasyonel yapının tüm kademelerinde görev yapan tüm çalışanları kapsar.

Banka yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yönetimi ve banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen banka personelini, ölçülülük ilkesini de gözeterek, özellikli çalışan kapsamında değerlendirilmektedir.

8.1.2 Ücretlendirme Sürecinin Tasarımı ve Yapısına İlişkin Bilgiler

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

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

dikkate alınarak belirlenir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı, Teftiş Kurulu Başkanlığı, Risk Yönetimi Başkanlığının yöneticileri ile personeline yapılacak ödeme işlemleri (maaş, ücret artışı, prim ödemesi vb.) denetim ya da gözetimde bulundukları veya kontrol ettikleri faaliyet biriminin performansından bağımsız olacak şekilde, ilgili personelin kendi fonksiyonuna ilişkin performansı dikkate alınarak belirlenir.

8.1.3 Bankanın ücretlendirme süreçlerinin, cari ve gelecekteki riskleri ele alma yöntemlerine ilişkin değerlendirme

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

Tüm yönetici ve çalışan ücretleri, sadece kar ya da gelir gibi kısa dönemli performanslar dikkate alınmaksızın, bankanın etik değerleri, iç dengeleri, stratejik hedefleri ve üstlendikleri sorumluluklar ile uyumlu olacak şekilde belirlenir. Banka ücret sistemi, adil, şeffaf, ölçülebilir ve dengeli performans hedeflerine dayanan, sürdürülebilir başarıyı özendiren, Banka Risk Yönetimi prensipleri ile uyumludur.

8.1.4 Bankanın değişken ücretlendirmeleri performans ile ilişkilendirme yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Bankanın ücret politikaları, Rabobank Grubunun global uygulamaları da dikkate alınarak uluslararası normlar ve yasal mevzuat hükümleri ile Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber'in Ölçülülük İlkesi çerçevesinde oluşturulmuştur. Bu politikalar Bankamızın etik değerleri, stratejik hedefleri, liyakat ve eşitlik ilke ve standartları ile iç dengeleri gözetir.

8.1.5 Bankanın, uzun dönem performansa göre ücretlendirmeleri ayarlama metodlarına dair değerlendirme

Özellikli çalışanın bireysel performansı belirlenirken finansal ve finansal olmayan kriterler dikkate alınmaktadır. Özellikli çalışana yapılan toplam ücretlendirmelerin sabit ve değişken bileşenlerinin oranı dengeli olmalıdır. Özellikli çalışanın değişken ücretlendirmesinin en az %40'lık kısmı, erteleme periyodunun üç yıldan az olmaması şartıyla, işin niteliği, riskleri ve özellikli çalışanın faaliyetiyle uyumlu olacak şekilde periyodlara yayılarak ödenmektedir. Özellikli çalışanların ücretlendirmesinin değişken bileşeninin %50'si nakit dışı araçlarla yapılmaktadır. Özellikli çalışanın hizmet sözleşmesinin sona ermesi halinde ertelenmiş değişken ücretin ödenme koşulları Rabobank Grup Ücretlendirme Politikası ve Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber dikkate alınarak değerlendirilir. Özellikli çalışanın;

- Bankanın önemli derecede zarar etmesine yol açan bir işlemi gerçekleştirmesi veya bu işlemin gerçekleştirilmesinden sorumlu olması,
- Bankacılık mevzuatı, teamülleri ile etik kurallarına, risk yönetimine ve banka içi düzenlemelere uygun hareket etmemesi gibi durumlara sebebiyet vermesi halinde değişken ücretinin iptaline ve geri alınmasına sebep olacaktır.

Değişken ücretlendirmelerde banka tarafından kullanılan araçlar ve bu araçların kullanılma amaçlarına ilişkin değerlendirme

Özellikli çalışanların değişken ücretlendirmelerinde "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber"deki ilkeler doğrultusunda hem nakit hem de nakit dışı (hisse senedine bağlı) araçlara dayalı ödeme yapılmaktadır. Özellikli çalışanların 2016 yılına ilişkin değişken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında Rabobank hisse senedi benzeri nakit dışı aracı esas alınacaktır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/efektif	-	-	-	-
T.C Merkez Bankası	201	61,722	1,349	13,008
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**201**	**61,722**	**1,349**	**13,008**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz serbest hesap [(1)]	185	11,788	1,343	3,622
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık [(2) (3)]	16	49,934	6	9,386
Toplam	**201**	**61,722**	**1,349**	**13,008**

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.
(2) TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; yabancı para yükümlülükleri için USD ve EUR cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.
(3) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan zorunlu karşılık tutarları için, Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %4 ile %10.5 aralığında; yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %4.5 ile %24.5 aralığındadır.

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Banka'da gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Banka'da alım satım amaçlı türev finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ç. Bankalara ilişkin bilgiler

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	33	-	28	-
Yurtdışı	242,559	438	199,307	12
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**242,592**	**438**	**199,335**	**12**

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler**:**

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	242,997	199,319	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**242,997**	**199,319**	-	-

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

d. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

e. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	137,673	535,803
Borsada işlem gören	137,673	535,803
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	-	-
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	113	-
Diğer	-	-
Toplam	**137,560**	**535,803**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	**245,513**	**3,166**	**201,808**	**42,048**
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler(1)	245,513	3,166	201,808	42,048
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka mensuplarına verilen krediler	**107**	**-**	**143**	**-**
Toplam	**245,620**	**3,166**	**201,951**	**42,048**

(1) 245,513 TL (31 Aralık 2015: 201,808 TL) tutarındaki tüzel kişi ortaklara verilen kredilerin 242,974 TL'si (31 Aralık 2015: 199,318 TL) Rabobank Grubu ile yapılan plasman işlemlerinden kaynaklanmaktadır.

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar			Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
Nakdi krediler	**Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)**	**Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar**		**Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)**	**Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar**	
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	**Diğer**		**Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar**	**Diğer**
İhtisas dışı krediler	**743,974**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
İşletme kredileri	593,478	-	-	-	-	-
İhracat kredileri	150,496	-	-	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
İhtisas kredileri	**-**	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	**-**	-	-	-	-	-
Toplam	**743,974**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

Sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	**67,616**	-	-	-
İhtisas dışı krediler	67,616	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	**676,358**	-	-	-
İhtisas dışı krediler	676,358	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-

4. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Standart nitelikli krediler	743,974	-	-	743,974
Yakın izlemedeki krediler	-	-	-	-
Takipteki krediler	-	-	-	-
Özel karşılık (-)	-	-	-	-
Toplam	**743,974**	-	-	**743,974**

4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

6. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	743,974	122,519
Toplam	**743,974**	**122,519**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	706,812	122,519
Yurtdışı Krediler	37,162	-
Toplam	**743,974**	**122,519**

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

    (i). Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

    (ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

    (iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

    (iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasına ilişkin açıklama: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama: 31 Aralık 2016 itibarıyla Banka'da aktiften silinecek varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

g. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımların özellikleri ve defter değeri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem					
Maliyet	-	-	-	3,958	3,958
Birikmiş amortisman (-)	-	-	-	1,170	1,170
Net defter değeri	**-**	**-**	**-**	**2,788**	**2,788**
Cari Dönem					
Dönem başı net defter değeri	-	-	-	**2,788**	**2,788**
İktisap edilenler	-	-	-	182	182
Maddi olmayan duran varlıklardan transferler	-	-	-	-	-
Elden çıkarılanlar (-), net	-	-	-	5	5
Değer düşüş karşılığı iptali	-	-	-	-	-
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	-	-	-	809	809
Kapanış net defter değeri	**-**	**-**	**-**	**2,156**	**2,156**
Dönem sonu maliyet	-	-	-	4,128	4,128
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	-	-	-	1,972	1,972
Cari Dönem	**-**	**-**	**-**	**2,156**	**2,156**

1. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse :

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar, şartlar ve söz konusu değer azalışının tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2. Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

3. Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	**3,815**	**3,586**
Dönem içinden ilaveler	565	643
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	-	-
Maddi duran varlıklara transferler	-	-
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Amortisman gideri (-)	646	414
Kapanış net defter değeri	**3,734**	**3,815**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
2. Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
3. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
4. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
5. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
6. Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
7. Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Dönem içerisinde gider kaydedilen araştırma: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
8. Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
9. Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı
Gider karşılıkları	610	122	646	129
Peşin tahsil edilen komisyonlar	439	88	653	131
Çalışan hakları karşılığı	465	93	239	48
Diğer	97	18	10	2
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	**1,611**	**321**	**1,548**	**310**
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki fark	704	141	626	126
Peşin Ödenen finansal faaliyet harcı	-	-	-	-
Toplam ertelenmiş vergi borcu	**704**	**141**	**626**	**126**
Ertelenmiş vergi varlığı, net	**907**	**180**	**922**	**184**

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 4 TL (31 Aralık 2015: 6 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarında ertelenmiş vergi giderinin 64 TL'si gelir olarak (31 Aralık 2015: 40 TL gider) kar/zarar tablosunda, 68 TL'si gider olarak (31 Aralık 2015: 46 TL gelir) özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2015: Aşmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

1 (i). Cari Dönem:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	**-**	-	-	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	**83**	-	-	-	-	-	**83**
Yurtiçinde yerleşik kişiler	83	-	-	-	-	-	83
Yurtdışında yerleşik kişiler	-	-	-	-	-	-	-
Resmi kuruluşlar mevduatı	**-**	-	-	-	-	-	-
Ticari kuruluşlar mevduatı	**32**	-	-	-	-	-	**32**
Diğer kuruluşlar mevduatı	**-**	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	**-**	-	-	-	-	-	-
Bankalararası mevduat	**-**	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**115**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**115**

1 (ii). Önceki Dönem:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	**-**	-	-	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	**11**	-	-	-	-	-	**11**
Yurtiçinde yerleşik kişiler	11	-	-	-	-	-	11
Yurtdışında yerleşik kişiler	-	-	-	-	-	-	-
Resmi kuruluşlar mevduatı	**-**	-	-	-	-	-	-
Ticari kuruluşlar mevduatı	**468**	-	-	-	-	-	**468**
Diğer kuruluşlar mevduatı	**-**	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	**-**	-	-	-	-	-	-
Bankalararası mevduat	**-**	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**479**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**479**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

2(i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2(ii). Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: Banka'nın merkezi yurtdışına bağlı olup Türkiye'de mevcut şubesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2(iii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	412,919	-	135,668
Toplam	**-**	**412,919**	**-**	**135,668**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli	-	44,083	-	7,792
Orta ve uzun vadeli	-	368,836	-	127,876
Toplam	**-**	**412,919**	**-**	**135,668**

3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, bankacılık faaliyetleri kapsamında aktiflerini sermaye ve alınan krediler ile fonlamaktadır.

4. Seküritizasyon kredilerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

ç. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

e. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

Banka'nın faaliyet kiralaması işlemleri arasında ofis kiralama ve taşıt kiralama işlemleri bulunmaktadır.

3. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	5,437	3,255
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	-	-
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	210	196
Diğer	-	-
Toplam	**5,647**	**3,451**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Banka'nın kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	4.23	5.23
Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%)	96.77	96.33

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. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 4,426.16 tam TL üzerinden hesaplanmaktadır (31 Aralık 2015: 3,828.37 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	**60**	**48**
Dönem içindeki değişim	100	12
Dönem içinde ödenen	(9)	-
Dönem sonu bakiyesi	**151**	**60**

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 314 TL tutarında kısa vadeli çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2015 : 302 TL).

3. Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibariyla dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 74 TL).

4. Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

5. Diğer karşılıklar:

(i) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

(ii) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

6. Banka sosyal sandık karşılığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,346	1,761
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	26
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	284	175
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	299	260
Diğer	414	516
Toplam	**2,343**	**2,738**

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	46	46
Sosyal sigorta primleri-işveren	53	47
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	3	-
İşsizlik sigortası-işveren	7	3
Diğer	-	-
Toplam	**109**	**96**

(iii) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2016 itibarıyla ertelenmiş vergi varlık ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır
(31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

ı. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

i. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	683,850	683,850
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-
Toplam	**683,850**	**683,850**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

i. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

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

   Banka'nın ödenmiş sermayesi 683,850 TL'dir. Banka kayıtlı sermaye sistemi uygulamamaktadır.

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

   Bulunmamaktadır.

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden 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 değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(204)	-	(522)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(204)**	**-**	**(522)**	**-**

j. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibariyla 70,410 TL tutarındaki gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri (31 Aralık 2015: 8,484 TL) kullandırma garantili kredi tahsis taahhütlerinden oluşmaktadır.

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

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibariyla 143,480 TL (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır) tutarında ithalat akreditifleri ve 63,000 TL (31 Aralık 2015: 55,887 TL) tutarında nakit kredi teminine yönelik olarak verilen teminat mektupları bulunmaktadır. Bunların dışında Banka'nın garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminat ve diğer akreditifleri dahil gayrinakdi kredileri bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Geçici teminat mektupları	-	-
Kesin teminat mektupları	2,266	363
Avans teminat mektupları	445	-
Gümrüklere verilen teminat mektupları	-	41,685
Diğer teminat mektupları	63,455	55,887
Toplam	**66,166**	**97,935**

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	63,000	55,887
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	-	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	63,000	55,887
Diğer gayrinakdi krediler	146,646	42,048
Toplam	**209,646**	**97,935**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**-**	**-**	**143,480**	**68.59**	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	143,480	68.59	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Hizmetler	**455**	**100.00**	**65,711**	**31.41**	**41,685**	**100.00**	**56,250**	**100.00**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	63,000	30.12	-	-	55,887	99.35
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	455	100.00	2,711	1.30	41,685	100.00	363	0.65
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**455**	**100.00**	**209,191**	**100.00**	**41,685**	**100.00**	**56,250**	**100.00**

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

	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	455	65,711	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	143,480	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	**455**	**209,191**	**-**	**-**

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

e. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden alınan faizler[(1)]	**28,299**	**4,749**	**401**	**2,273**
Kısa vadeli kredilerden	3,299	-	401	-
Orta ve uzun vadeli kredilerden [(1)]	25,000	4,749	-	2,273
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**28,299**	**4,749**	**401**	**2,273**

(1) Nakdi kredilere ilişkin 272 TL tutarında (31 Aralık 2015: 240 TL) ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	4,198	-	6,266	-
Yurtdışı bankalardan	15,511	29	14,229	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**19,709**	**29**	**20,495**	**-**

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	31,711	-	45,586	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**31,711**	**-**	**45,586**	**-**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	625	-	313
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı bankalara	-	625	-	313
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	-	**625**	-	**313**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari dönem

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	40	-	-	-	-	-	40
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**40**	-	-	-	-	-	**40**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Genel Toplam	-	**40**	-	-	-	-	-	**40**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Önceki dönem

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	56	148	-	-	-	-	204
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**56**	**148**	**-**	**-**	**-**	**-**	**204**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**-**	**56**	**148**	**-**	**-**	**-**	**-**	**204**

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

ç. Ticari kâr / zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kâr	**3,303**	**1,759**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	-	-
Türev finansal işlemlerden kâr	-	4
Kambiyo işlemlerinden kâr	3,303	1,755
Zarar (-)	**3,200**	**1,773**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	42	-
Türev finansal işlemlerden zarar	-	-
Kambiyo işlemlerinden zarar	3,158	1,773
Net Kâr/zarar	**103**	**(14)**

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri 872 TL (31 Aralık 2015: 532 TL) tutarında grup içi diğer gelirlerden ve 36 TL tutarında diğer gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 3 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	-	-
III. Grup kredi ve alacaklar	-	-
IV. Grup kredi ve alacaklar	-	-
V. Grup kredi ve alacaklar	-	-
Genel karşılık giderleri	2,197	1,282
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	-
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**2,197**	**1,282**

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	14,855	14,846
Kıdem tazminatı karşılığı	29	-
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	809	783
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	647	414
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	17,145	15,844
Faaliyet kiralama giderleri	2,076	1,843
Bakım ve onarım giderleri	3,083	2,734
Reklam ve ilan giderleri	13	5
Diğer giderler [(1)]	11,973	11,262
Aktiflerin satışından doğan zararlar	4	-
Diğer [(2)]	3,010	3,064
Toplam	**36,499**	**34,951**

(1) 11,973 TL (31 Aralık 2015: 11,262 TL) tutarındaki diğer giderler kaleminin; 10,118 TL'si (31 Aralık 2015: 9,199 TL) grup içi masraf bedellerinden oluşmaktadır.

(2) 3,010 TL (31 Aralık 2015: 3,064 TL) tutarındaki diğer kaleminin; 749 TL'si (31 Aralık 2015: 830 TL) dışarıdan sağlanan işgücü temin bedellerinden ve 1,140 TL'si (31 Aralık 2015: 1,015 TL) vergi, resim ve harçlardan oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Vergi öncesi kârın, 83,587 TL'si (31 Aralık 2015: 68,244 TL) net faiz gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 36,499 TL'dir (31 Aralık 2015: 34,951 TL).

Banka'nın vergi öncesi durdurulan faaliyetlerinden gelirleri bulunmamaktadır. Banka'nın 10,829 TL'lik (31 Aralık 2015: 7,446 TL) sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı tutarı sonrasında cari dönem net karı 40,786 TL'dir (31 Aralık 2015: 27,998 TL).

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın 10,893 TL (31 Aralık 2015: 7,406 TL) tutarında sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri ve sürdürülen faaliyetlerden 64 TL (31 Aralık 2015: 40 TL gider) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	51,615	35,444
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	10,323	7,089
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer,net	522	357
Önceki yıla ait vergi düzeltmesi	(16)	-
Toplam	**10,829**	**7,446**

h. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği faaliyetler krediler, banka plasmanları, satılmaya hazır menkul değer işlemleridir. Buna istinaden, 83,587 TL (31 Aralık 2015: 68,244 TL) tutarındaki net faiz gelirleri, gelir tablosunda önemli bir yer tutmaktadır.

Banka'nın olağan faaliyet giderleri içinde 36,499 TL (31 Aralık 2015: 34,951 TL) tutarındaki kısmına ilişkin bilgiler ise 'Diğer Faaliyet Giderlerine ilişkin Bilgiler' notunda sunulmuştur.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

Azınlık paylarına ait kar ya da zarar bulunmamaktadır.

ı. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi başlıca grup içinden alınan bankacılık hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2016 senesine ait kar dağıtımı henüz yapılmamıştır.

b. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

c. 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.

ç. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

d. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

e. Kur farkına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

f. Temettüye ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasalarından alacaklar 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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**5,005**	**3,513**
Kasa ve efektif deposu	-	-
Bankalardaki vadesiz depo	5,005	3,513
Nakde eşdeğer varlıklar	**199,170**	**232,269**
Bankalararası para piyasası	-	-
Bankalardaki vadeli depo	199,170	232,269
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	**204,175**	**235,782**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**12,422**	**5,005**
Kasa ve efektif deposu	-	-
Bankalardaki vadesiz depo	12,422	5,005
Nakde eşdeğer varlıklar	**242,400**	**199,170**
Bankalararası para piyasası	-	-
Bankalardaki vadeli depo	242,400	199,170
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	**254,822**	**204,175**

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

Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, T.C. Merkez Bankası'nda 49,934 TL tutarında bloke YP zorunlu karşılık bulundurmaktadır (31 Aralık 2015: 9,386 TL).

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 kârı" içinde sınıflanan 1,616 TL (31 Aralık 2015: 441 TL azalış) tutarındaki azalış içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan, sermaye piyasası işlem zararlarından ve döviz kur etkisinden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yaklaşık 604 TL tutarında artış olarak hesaplanmıştır (31 Aralık 2015: 171 TL artış). Bu tutar, nakit ve nakde eşdeğer varlıkların günlük ortalamasının ilgili dönemin başındaki döviz kurlarıyla, dönemin sonundaki döviz kurları arasındaki fark ile çarpılması şeklinde hesaplanmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

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

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Banka'nın dahil olduğu risk grubu [(1), (2)]	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem başı bakiyesi	-	-	201,733	42,048	75	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	245,434	3,166	79	-
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	19,986	82	1,517	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve verilen avansları da içermektedir.

Önceki Dönem:

	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Banka'nın dahil olduğu risk grubu [(1), (2)]	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	148,466	-	4	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	201,733	42,048	75	-
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	16,654	45	1,056	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve verilen avansları da içermektedir.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu [(1)]	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Mevduat[(2)]	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem başı	-	-	135,668	71,270	-	-
Dönem sonu	-	-	412,919	135,668	-	-
Mevduat faiz gideri	-	-	625	313	-	204

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibariyla dahil olduğu risk grubundan kabul ettiği mevduat bulunmamaktadır. Yukarıdaki tablodaki bilgilerin tamamı alınan kredilerden ve bunlara ödenen faizlerden oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan İşlemler [2]	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	4	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

4. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2016 itibarıyla 7,203 TL (31 Aralık 2015: 9,215 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %	Tutar	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar	242,559	%100	199,318	%100
Diğer Aktifler	2,516	%67	2,490	%70
Mevduat	-	-	-	-
Alınan Krediler	412,919	%100	135,668	%100
Diğer Yabancı Kaynaklar	200	%7	6,821	%76
Bankalardan Alınan Faizler	15,517	%79	14,229	%69
Mevduata Verilen Faizler	-	%0	204	%100
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	625	%100	313	%100
Alınan Ücret ve Komisyonlar	5,173	%87	2,994	%93
Verilen Ücret Ve Komisyonlar	86	%33	3	%1
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	-	-	4	%100
Diğer Faaliyet Gelirleri	9,615	%26	9,496	%27
Diğer Faaliyet Giderleri	872	%96	532	%84
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahütleri	26	%100	-	-
Garanti ve Kefaletler	3,166	%2	42,048	%43
Emanet ve Rehinli Kıymetler	11,130	%3	9,551	%100

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

Bulunmamaktadır.

IX. BANKA'NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerinde şube veya iştirak ile yurtdışı temsilciliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKANIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 24 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

……..