KPMG

# GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2017
Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

14 Ağustos 2017
*Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve 72 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

I. Sınırlı Denetim Raporu

II. Kamuya Açıklanacak Finansal Rapor

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok.
No:29 Beykoz 34805 İstanbul
Tel +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
www.kpmg.com.tr

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

**GSD Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na**

Giriş

GSD Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2017 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, GSD Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative



Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

14 Ağustos 2017
İstanbul, Türkiye

GSD Yatırım Bankası A.Ş.
Aydınevler Mah., Kaptan Rifat Sok. No:3
Küçükyalı 34854 Maltepe İstanbul
Tel (0 216) 587 90 00 Faks (0 216) 489 97 74
Mersis No: 0411008228000017
İstanbul Ticaret Sicil No: 410445
www.gsdbank.com.tr

# GSD YATIRIM BANKASI A.Ş.
# 30 HAZİRAN 2017
# TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

| | | |
|---|---|---|
| Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi | : | Aydınevler Mah. Kaptan Rıfat Sk. No: 3<br>Küçükyalı - Maltepe / İstanbul |
| Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları | : | Telefon: (216) 587 90 00<br>Faks : (216) 489 97 74 |
| Banka'nın İnternet Sayfası Adresi | : | http://www.gsdbank.com.tr |

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe" göre hazırlanan 30 Haziran 2017 tarihli konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Mali Bünyeye Ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklamalar
- Sınırlı Denetim Raporu
- Ara Dönem Faaliyet Raporu

Bu raporda yer alan altı aylık 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

| | | | |
|---|---|---|---|
| *Akgün TÜRER*<br>*Yönetim Kurulu Başkanı* | Cezmi ÖZTÜRK<br>*Yönetim Kurulu Üyesi* | Engin KAM<br>*Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür* | Neslihan KARAHAN<br>*Finansal Raporlamadan Sorumlu Yönetmen* |

| | |
|---|---|
| İ.Sühan ÖZKAN<br>*Denetim Komitesi Başkanı* | Murat ATIM<br>*Denetim Komitesi Üyesi* |

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan: Neslihan Karahan / Yönetmen
Tel No: (0 216) 587 90 00 / 341
Fax No: (0 216) 489 97 74

## İÇİNDEKİLER


**BİRİNCİ BÖLÜM** — **Sayfa No**

**Genel Bilgiler**

| | | |
|---|---|---|
| I. | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi | 1 |
| II. | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| 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 |
| IV. | Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 1 |
| V. | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 2 |
| VI. | Diğer bilgiler | 2 |

**İKİNCİ BÖLÜM**

**Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilanço (Finansal durum tablosu) | 3 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu | 5 |
| III. | Gelir tablosu | 6 |
| IV. | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri tablosu | 7 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu | 8 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 9 |

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**Muhasebe Politikaları**

| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 10 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 11 |
| III. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 12 |
| IV. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 12 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 12 |
| VI. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 13 |
| VII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 14 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 15 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 15 |
| X. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 15 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 16 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 16 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 17 |
| XIV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 17 |
| XV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 17 |
| XVI. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 18 |
| XVII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 19 |
| XVIII. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 19 |
| XIX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 19 |
| XX. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 19 |
| XXI. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 19 |
| XXII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 19 |
| XXIII. | Sınıflandırmalar | 19 |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

| | | |
|---|---|---|
| I. | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| II. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 26 |
| III. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 28 |
| IV. | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 31 |
| V. | Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 32 |
| VI. | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 36 |
| VII. | Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar | 37 |
| VIII. | Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar | 38 |
| IX. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 43 |

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

| | | |
|---|---|---|
| I. | Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 44 |
| II. | Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 56 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 61 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 63 |
| V. | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 68 |

**ALTINCI BÖLÜM**

**Diğer Açıklamalar**

| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar | 70 |
| II. | Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 70 |

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**Sınırlı Denetim Raporu**

| | | |
|---|---|---|
| I. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar | 70 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 70 |

**SEKİZİNCİ BÖLÜM**

**Ara Dönem Faaliyet Raporu**

| | | |
|---|---|---|
| I. | Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar | 71 |

# BİRİNCİ BÖLÜM

# GENEL BİLGİLER

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

GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi ("Banka") Bakanlar Kurulu'nun 20 Nisan 1998 tarih ve 98/10962 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, bankalar hakkında kanun ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, mevduat kabulü dışında her türlü bankacılık işlemlerini yapmak ve Türkiye Cumhuriyeti Kanunları'nın men etmediği her çeşit iktisadi, mali ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyette bulunmak üzere kurulmuş ve 7 Nisan 1999 tarihinde faaliyete geçmiş özel sermayeli bir yatırım bankasıdır. Banka "Ana Sözleşmesi" 28 Aralık 1998 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Banka, hisselerinin %99,999992'si GSD Holding Anonim Şirketi'ne ("GSD Holding") ve kalan kısmı da GSD Holding'in bağlı ortaklıklarına ait olup, GSD Grubu bünyesinde yer almaktadır. GSD Holding, GSD Grubu'na stratejik yönetim ve yönlendirme hizmetleri vermektedir. 1986 yılında kurulup, iştirakleri ve bağlı ortaklıkları için daha verimli bir kurumsal yapı oluşturmak amacıyla 1996 yılında holdingleşen GSD Holding'in temel görevi varlıklarının yönetimidir. GSD Holding aynı zamanda, gruptaki büyümenin yönetimi, finansmanı ve karlı işletmelere yatırım yapılmasını amaçlamaktadır. GSD Holding'in hisseleri 11 Kasım 1999 tarihinde Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamış olup, 250.000 TL olan sermayesinin tamamına yakını halka açıktır.

## 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:

| Ünvanı | Adı ve Soyadı | Görevi | Eğitim | Mesleki deneyim (yıl) |
|---|---|---|---|---|
| Yönetim Kurulu Başkanı | Akgün Türer | Başkan | Yüksek Lisans | 24 |
| Yönetim Kurulu Üyesi | İsmail Sühan Özkan | Başkan Vekili | Lisans | 19 |
| Yönetim Kurulu Üyesi | Cezmi Öztürk | Üye | Lisans | 35 |
| Yönetim Kurulu Üyesi | Murat Atım | Üye | Lisans | 15 |
| Yönetim Kurulu Üyesi (Genel Müdür) | Engin Kam | Üye ve Genel Müdür | Lisans | 20 |
| Genel Müdür Yardımcıları | Ebru Balkan Koçak | Hazine Grubu | Lisans | 20 |
| Denetim Komitesi | İsmail Sühan Özkan | Başkan | Lisans | 19 |
| Denetim Komitesi | Murat Atım | Üye | Lisans | 15 |

Yukarıda ismi geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

## IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

| Ad Soyad Ticaret Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| GSD Holding A.Ş. | 49,999 | %99,999992 | 49,999 | - |

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

Banka'nın faaliyet alanı, her türlü yurtiçi ve yurtdışı yatırım, kalkınma ve ticari bankacılık işlemlerini ve fon yönetimi (döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri) işlemlerini kapsamaktadır.

Banka 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu madde 4 "Faaliyet Konuları" bölümünde belirtilen faaliyetlerden, 28 Aralık 2005 tarih ve 2005/26 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla aşağıdaki faaliyet türlerini yaptığını Bankacılık Düzenlenme ve Denetleme Kurumu'na bildirmiştir:

- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Saklama hizmetleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri,
- Para piyasası araçlarının alım ve satımı,
- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerine aracılık,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Bankalararası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık,
- Finansal kiralama işlemleri

Ayrıca Banka'ya, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18 Eylül 2008 tarih ve 2816 sayılı kararı ile; 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (v) bendi ile geçici 3 üncü maddesi çerçevesinde;

İştiraklerine ve mensubu olduğu gruba,

- Sunucu ve uygulama barındırma,
- Veri yedekleme (off-site saklama, veri kurtarma),
- Sistem işletimi (gün sonu işlemleri),
- İletişim ve altyapı tasarımı,
- İşlem ve destek alanlarında destek hizmeti vermesi

Konularında faaliyette bulunmasına, Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla ve yukarda bahsedilen grup şirketlerinin ana faaliyet konularının hiçbir şekilde yapılmaması ve bu faaliyetlerin icra edilmesinin planlanmaması şartıyla izin verilmiştir.

## VI. Diğer bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 22 Mart 2017 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2016 yılı faaliyetlerinden sağlanan 15.342 TL tutarındaki net kârın, 767 TL'sinin 1. tertip yasal yedek akçe, 2.500 TL'sinin Banka ana sözleşmesinin 24. maddesi C fıkrası hükmü uyarınca 1. kar payı, kalan 12.075 TL'nin de olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir. Banka kar dağıtımı yapmamıştır.

Banka ana sözleşmesinin 24. maddesi C fıkrası hükmü "Bakiye kardan ortaklığın ödenmiş sermayesinin %5'i oranında 1. kar payı ayrılır" şeklindedir. Söz konusu aktarım nakit çıkışına neden olacak şekilde bir kar dağıtımı niteliğinde olmayıp kar bünyede bırakılmaktadır. Söz konusu uygulama ile aktarılan tutar Banka'nın bünyesinde bırakıldığı için BDDK'nın nakit kar dağıtımının izne tabi olacağı hükmüne aykırılık teşkil etmemektedir.

# İKİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide olmayan bilanço (Finansal durum tablosu)
II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu
III. Konsolide olmayan gelir tablosu
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide olmayan tablo
V. Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu
VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu

# GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir)

## I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| | | | Sınırlı denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Cari dönem | | | Önceki dönem | | |
| | | | 30 Haziran 2017 | | | 31 Aralık 2016 | | |
| | AKTİF KALEMLER | Dipnot (5 - I) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI** | **(1)** | **608** | **10.758** | **11.366** | **723** | **18.185** | **18.908** |
| **II.** | **GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)** | **(2)** | **-** | **-** | **-** | **503** | **-** | **503** |
| 2.1 | Alım satım amaçlı finansal varlıklar | | - | - | - | 503 | - | 503 |
| 2.1.1 | Devlet borçlanma senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2 | Sermayede payı temsil eden menkul değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar | | - | - | - | 503 | - | 503 |
| 2.1.4 | Diğer menkul değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan o. sınıflandırılan fv | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Devlet borçlanma senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Sermayede payı temsil eden menkul değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 | Diğer menkul değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **BANKALAR** | **(3)** | **14** | **2.540** | **2.554** | **14** | **1.414** | **1.428** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.1 | Bankalararası para piyasasından alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Takasbank piyasasından alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters repo işlemlerinden alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | **(4)** | **160** | **-** | **160** | **1.152** | **-** | **1.152** |
| 5.1 | Sermayede payı temsil eden menkul değerler | | 160 | - | 160 | 160 | - | 160 |
| 5.2 | Devlet borçlanma senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Diğer menkul değerler | | - | - | - | 992 | - | 992 |
| **VI.** | **KREDİLER VE ALACAKLAR** | **(5)** | **181.141** | **-** | **181.141** | **182.867** | **-** | **182.867** |
| 6.1 | Krediler ve Alacaklar | | 181.141 | - | 181.141 | 182.867 | - | 182.867 |
| 6.1.1 | Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler | | 19.728 | - | 19.728 | 10.541 | - | 10.541 |
| 6.1.2 | Devlet borçlanma senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 161.413 | - | 161.413 | 172.326 | - | 172.326 |
| 6.2 | Takipteki krediler | | 3.926 | - | 3.926 | 3.928 | - | 3.928 |
| 6.3 | Özel karşılıklar (-) | | 3.926 | - | 3.926 | 3.928 | - | 3.928 |
| **VII.** | **FAKTORİNG ALACAKLARI** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)** | **(6)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 8.1 | Devlet borçlanma senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Diğer menkul değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **İŞTİRAKLER (Net)** | **(7)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 9.1 | Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.1 | Mali iştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 | Mali olmayan iştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)** | **(8)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 10.1 | Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI) ORTAKLIKLAR (Net)** | **(9)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Konsolide edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 | Mali ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 | Mali olmayan ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)** | **(10)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 12.1 | Finansal kiralama alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Faaliyet kiralaması alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR** | **(11)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 13.1 | Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Nakit akış riskinden korunma amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.3 | Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)** | | **104** | **-** | **104** | **117** | **-** | **117** |
| **XV.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)** | | **224** | **-** | **224** | **197** | **-** | **197** |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 224 | - | 224 | 197 | - | 197 |
| **XVI.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)** | **(12)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVII.** | **VERGİ VARLIĞI** | **(13)** | **303** | **-** | **303** | **111** | **-** | **111** |
| 17.1 | Cari vergi varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 | Ertelenmiş vergi varlığı | | 303 | - | 303 | 111 | - | 111 |
| **XVIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)** | **(14)** | **58.024** | **-** | **58.024** | **59.205** | **-** | **59.205** |
| 18.1 | Satış amaçlı | | 58.024 | - | 58.024 | 59.205 | - | 59.205 |
| 18.2 | Durdurulan faaliyetlere ilişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XIX.** | **DİĞER AKTİFLER** | **(15)** | **14.255** | **1.263** | **15.518** | **3.263** | **-** | **3.263** |
| | **AKTİF TOPLAMI** | | **254.833** | **14.561** | **269.394** | **248.152** | **19.599** | **267.751** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir)

## I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| | | | Sınırlı denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Cari dönem | | | Önceki dönem | | |
| | | | 30 Haziran 2017 | | | 31 Aralık 2016 | | |
| | PASİF KALEMLER | Dipnot (5 - II) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **MEVDUAT** | **(1)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 1.1 | Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | **(2)** | **599** | **-** | **599** | **132** | **-** | **132** |
| **III.** | **ALINAN KREDİLER** | **(3)** | **-** | **-** | **-** | **4.002** | **10.742** | **14.744** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **9.120** | **-** | **9.120** | **2.201** | **-** | **2.201** |
| 4.1 | Bankalararası para piyasalarına borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | IMKB Takasbank piyasasından borçlar | | 9.120 | - | 9.120 | 2.201 | - | 2.201 |
| 4.3 | Repo işlemlerinden sağlanan fonlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net )** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 5.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Varlığa dayalı menkul kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **FONLAR** | | **3.648** | **109.379** | **113.027** | **4.616** | **125.844** | **130.460** |
| 6.1 | Müstakriz fonları | | 3.648 | 109.379 | 113.027 | 4.616 | 125.844 | 130.460 |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **MUHTELİF BORÇLAR** | | **137** | **-** | **137** | **86** | **-** | **86** |
| **VIII.** | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | **(4)** | **14.055** | **-** | **14.055** | **3.589** | **-** | **3.589** |
| **IX.** | **FAKTORİNG BORÇLARI** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR** | **(5)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 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** | **(6)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 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** | **(7)** | **2.156** | **-** | **2.156** | **3.879** | **-** | **3.879** |
| 12.1 | Genel karşılıklar | | 1.242 | - | 1.242 | 2.975 | - | 2.975 |
| 12.2 | Yeniden yapılanma karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan hakları karşılığı | | 742 | - | 742 | 608 | - | 608 |
| 12.4 | Sigorta teknik karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer karşılıklar | | 172 | - | 172 | 296 | - | 296 |
| **XIII.** | **VERGİ BORCU** | **(8)** | **1.002** | **-** | **1.002** | **1.250** | **-** | **1.250** |
| 13.1 | Cari vergi borcu | | 1.002 | - | 1.002 | 1.250 | - | 1.250 |
| 13.2 | Ertelenmiş vergi borcu | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | **(9)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 14.1 | Satış amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan faaliyetlere ilişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **SERMAYE BENZERİ KREDİLER** | **(10)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **(11)** | **129.298** | **-** | **129.298** | **111.410** | **-** | **111.410** |
| 16.1 | Ödenmiş sermaye | | 50.000 | - | 50.000 | 50.000 | - | 50.000 |
| 16.2 | Sermaye yedekleri | | 2.713 | - | 2.713 | 2.713 | - | 2.713 |
| 16.2.1 | Hisse senedi ihraç primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse senedi iptal kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul değerler değerleme farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.4 | Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.5 | Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 | Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerleme farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 | İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. bedelsiz hisse senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 | Riskten korunma fonları (etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.9 | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 | Diğer sermaye yedekleri | | 2.713 | - | 2.713 | 2.713 | - | 2.713 |
| 16.3 | Kâr yedekleri | | 58.697 | - | 58.697 | 43.355 | - | 43.355 |
| 16.3.1 | Yasal yedekler | | 4.641 | - | 4.641 | 3.874 | - | 3.874 |
| 16.3.2 | Statü yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü yedekler | | 53.781 | - | 53.781 | 39.206 | - | 39.206 |
| 16.3.4 | Diğer kâr yedekleri | | 275 | - | 275 | 275 | - | 275 |
| 16.4 | Kâr veya zarar | | 17.888 | - | 17.888 | 15.342 | - | 15.342 |
| 16.4.1 | Geçmiş yıllar karı / zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4.2 | Dönem net karı / zararı | | 17.888 | - | 17.888 | 15.342 | - | 15.342 |
| | **PASİF TOPLAMI** | | **160.015** | **109.379** | **269.394** | **131.165** | **136.586** | **267.751** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| | | | Sınırlı denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Cari dönem | | | Önceki dönem | | |
| | | | 30 Haziran 2017 | | | 31 Aralık 2016 | | |
| | NAZIM HESAPLAR | Dipnot (5 - III) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **580.845** | **301.848** | **882.693** | **599.197** | **326.464** | **925.661** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | **(1)** | **511.530** | **233.460** | **744.990** | **510.437** | **237.604** | **748.041** |
| 1.1 | Teminat mektupları | | 511.530 | 233.460 | 744.990 | 510.437 | 237.604 | 748.041 |
| 1.1.1 | Devlet ihale kanunu kapsamına girenler | | 32 | - | 32 | 67 | - | 67 |
| 1.1.2 | Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler | | 534 | - | 534 | 534 | - | 534 |
| 1.1.3 | Diğer teminat mektupları | | 510.964 | 233.460 | 744.424 | 509.836 | 237.604 | 747.440 |
| 1.2 | Banka kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1 | İthalat kabul kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 | Diğer banka kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.1 | Belgeli akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2 | Diğer akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Garanti verilen prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 | T.C. Merkez Bankasına cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 | Diğer cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 | Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 | Faktoring garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 | Diğer garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9 | Diğer kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | **(1)** | **29** | **-** | **29** | **27** | **-** | **27** |
| 2.1 | Cayılamaz taahhütler | | 29 | - | 29 | 27 | - | 27 |
| 2.1.1 | Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2 | Vadeli mevduat alım satım taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | İştir. ve bağ. ort. ser. ışt. taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5 | Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler için ödeme taahhütlerimiz | | 29 | - | 29 | 27 | - | 27 |
| 2.1.8 | İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9 | Kredi kartı harcama limit taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10 | Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin 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** | **(2)** | **69.286** | **68.388** | **137.674** | **88.733** | **88.860** | **177.593** |
| 3.1 | Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 | Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım satım amaçlı işlemler | | 69.286 | 68.388 | 137.674 | 88.733 | 88.860 | 177.593 |
| 3.2.1 | Vadeli döviz alım-satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.1 | Vadeli döviz alım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.2 | Vadeli döviz satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2 | Para ve faiz swap işlemleri | | 69.286 | 68.388 | 137.674 | 88.733 | 88.860 | 177.593 |
| 3.2.2.1 | Swap para alım işlemleri | | - | 68.388 | 68.388 | - | 88.860 | 88.860 |
| 3.2.2.2 | Swap para satım işlemleri | | 69.286 | - | 69.286 | 88.733 | - | 88.733 |
| 3.2.2.3 | Swap faiz alım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4 | Swap faiz satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3 | Para, faiz ve menkul değerler 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 işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures para alım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures para satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 | Futures faiz alım-satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures faiz alım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures faiz satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **3.372.589** | **1.467.226** | **4.839.815** | **3.005.586** | **1.471.260** | **4.476.846** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **4.183** | **-** | **4.183** | **3.584** | **-** | **3.584** |
| 4.1 | Müşteri fon ve portföy mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Emanete alınan menkul değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Tahsile alınan çekler | | 2.483 | - | 2.483 | 3.577 | - | 3.577 |
| 4.4 | Tahsile alınan ticari senetler | | 1.700 | - | 1.700 | 7 | - | 7 |
| 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** | | **501.048** | **42.125** | **543.173** | **341.364** | **43.371** | **384.735** |
| 5.1 | Menkul kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Teminat senetleri | | 111.663 | 40.275 | 151.938 | 112.941 | 41.217 | 154.158 |
| 5.3 | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4 | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 84.570 | - | 84.570 | 84.570 | - | 84.570 |
| 5.6 | Diğer rehinli kıymetler | | 304.815 | 1.850 | 306.665 | 143.853 | 2.154 | 146.007 |
| 5.7 | Rehinli kıymet alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | **2.867.358** | **1.425.101** | **4.292.459** | **2.660.638** | **1.427.889** | **4.088.527** |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **3.953.434** | **1.769.074** | **5.722.508** | **3.604.783** | **1.797.724** | **5.402.507** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir)

## III. GELİR TABLOSU

| | | Dipnot | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem |
| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | (5 -IV) | 1 Ocak– 30 Haziran 2017 | 1 Ocak– 30 Haziran 2016 | 1 Nisan– 30 Haziran 2017 | 1 Nisan– 30 Haziran 2016 |
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **(1)** | **26.853** | **17.180** | **6.762** | **9.097** |
| 1.1 | Kredilerden alınan faizler | | 26.779 | 17.161 | 6.719 | 9.086 |
| 1.2 | Zorunlu karşılıklardan alınan faizler | | 43 | 12 | 27 | 10 |
| 1.3 | Bankalardan alınan faizler | | 21 | 2 | 13 | 1 |
| 1.4 | Para piyasası işlemlerinden alınan faizler | | - | - | - | - |
| 1.5 | Menkul değerlerden alınan faizler | | 7 | 5 | - | - |
| 1.5.1 | Alım satım amaçlı finansal varlıklardan | | 7 | 5 | - | - |
| 1.5.2 | Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv | | - | - | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya hazır finansal varlıklardan | | - | - | - | - |
| 1.5.4 | Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan | | - | - | - | - |
| 1.6 | Finansal kiralama gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.7 | Diğer faiz gelirleri | | 3 | - | 3 | - |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | **(2)** | **2.706** | **3.145** | **1.402** | **1.584** |
| 2.1 | Mevduata verilen faizler | | - | - | - | - |
| 2.2 | Kullanılan kredilere verilen faizler | | 837 | 1.231 | 497 | 644 |
| 2.3 | Para piyasası işlemlerine verilen faizler | | 73 | 3 | 73 | - |
| 2.4 | İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | | - | - | - | - |
| 2.5 | Diğer faiz giderleri | **(12)** | 1.796 | 1.911 | 832 | 940 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [ I – II ]** | | **24.147** | **14.035** | **5.360** | **7.513** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ** | | **3.906** | **3.514** | **1.982** | **1.782** |
| 4.1 | Alınan ücret ve komisyonlar | | 4.137 | 3.592 | 2.106 | 1.820 |
| 4.1.1 | Gayrinakdi kredilerden | | 4.038 | 3.444 | 2.054 | 1.738 |
| 4.1.2 | Diğer | | 99 | 148 | 52 | 82 |
| 4.2 | Verilen ücret ve komisyonlar | | 231 | 78 | 124 | 38 |
| 4.2.1 | Gayrinakdi kredilere verilen | | 80 | 2 | 40 | 1 |
| 4.2.2 | Diğer | | 151 | 76 | 84 | 37 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **(3)** | - | - | - | - |
| **VI.** | **TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)** | **(4)** | **(3.468)** | **(5.696)** | **(1.698)** | **(2.740)** |
| 6.1 | Sermaye piyasası işlemleri karı / zararı | | - | - | - | - |
| 6.2 | Türev finansal işlemlerden kar / zarar | | (2.561) | (4.804) | (4.029) | 796 |
| 6.3 | Kambiyo işlemleri karı / zararı | | (907) | (892) | 2.331 | (3.536) |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(5)** | **2.497** | **1.528** | **775** | **892** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **27.082** | **13.381** | **6.419** | **7.447** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | **(6)** | **239** | **1.080** | **103** | **682** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(7)** | **4.878** | **4.645** | **2.616** | **2.543** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)** | | **21.965** | **7.656** | **3.700** | **4.222** |
| **XII.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | - | - | - | - |
| **XIII.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR** | | - | - | - | - |
| **XIV.** | **NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI** | | - | - | - | - |
| **XV.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)** | **(8)** | **21.965** | **7.656** | **3.700** | **4.222** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(9)** | **(4.077)** | **(1.498)** | **(677)** | **(817)** |
| 16.1 | Cari vergi karşılığı | | (4.269) | (1.348) | (583) | (495) |
| 16.2 | Ertelenmiş vergi karşılığı | | 192 | (150) | (94) | (322) |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂRI / ZARARI (XV+XVI)** | **(10)** | **17.888** | **6.158** | **3.023** | **3.405** |
| **XVIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | - | - | - | - |
| 18.1 | Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri | | - | - | - | - |
| 18.2 | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş 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 (iş ort.) satış zararları | | - | - | - | - |
| 19.3 | Diğer durdurulan faaliyet giderleri | | - | - | - | - |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR / ZARAR (XVIII-XIX)** | **(8)** | - | - | - | - |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(9)** | - | - | - | - |
| 21.1 | Cari vergi karşılığı | | - | - | - | - |
| 21.2 | Ertelenmiş vergi karşılığı | | - | - | - | - |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KARI / ZARARI (XX+XXI)** | **(10)** | - | - | - | - |
| **XXIII.** | **NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII)** | **(11)** | **17.888** | **6.158** | **3.023** | **3.405** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ TABLOSU

| | | Sınırlı denetimden geçmiş | Sınırlı denetimden geçmiş |
|---|---|---|---|
| | | Cari dönem | Önceki dönem |
| | **ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ** | **30 Haziran 2017** | **30 Haziran 2016** |
| | | - | - |
| **I.** | **MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN** | - | - |
| **II.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | - | - |
| **III.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | - | - |
| **IV.** | **YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI** | - | - |
| **V.** | **NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)** | - | - |
| **VI.** | **YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)** | - | - |
| **VII.** | **MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ** | - | - |
| **VIII.** | **TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI** | - | **(65)** |
| **IX.** | **DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ** | - | **13** |
| **X.** | **DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)** | - | **(52)** |
| **XI.** | **DÖNEM KÂRI/ZARARI** | **17.888** | **6.158** |
| 11.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | - | - |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.4 | Diğer | **17.888** | **6.158** |
| **XII.** | **DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)** | **17.888** | **6.106** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | | Ödenmiş sermaye | Ödenmiş sermaye enf. düzeltme farkı | Hisse senedi ihraç primleri | Hisse senedi iptal karları | Yasal yedek akçeler | Statü yedekleri | Olağan-üstü yedek akçe | Diğer yedekler | Dönem net karı/ (zararı) | Geçmiş dönem karı / (zararı) | Menkul değer değerleme farkı | Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf | Ortaklık. bedelsiz hisse senetleri | Riskten korunma fonları | Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f. | Toplam özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **1 Ocak 2016– 30 Haziran 2016** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Dönem başı bakiyesi** | **50.000** | **2.686** | - | - | **3.602** | - | **34.031** | **377** | **5.447** | - | - | - | - | - | - | **96.143** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **2.1** | **Hataların Düzeltilmesinin Etkisi** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **2.2** | **Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **50.000** | **2.686** | - | - | **3.602** | - | **34.031** | **377** | **5.447** | - | - | - | - | - | - | **96.143** |
| | **Dönem içindeki değişimler** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Menkul değerler değerleme farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **Riskten korunma fonları (etkin kısım)** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Nakit akış riskinden korunma amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **Kur farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **Sermaye artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Nakden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | İç kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **Hisse senedi ihraç primi** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVI.** | **Hisse senedi iptal karları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVII.** | **Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVIII.** | **Diğer** | - | - | - | - | - | - | - | **(52)** | - | - | - | - | - | - | - | **(52)** |
| **XIX.** | **Dönem net kârı ve zararı** | - | - | - | - | - | - | - | - | **6.158** | - | - | - | - | - | - | **6.158** |
| **XX.** | **Kâr dağıtımı** | - | - | - | - | **272** | - | **5.175** | - | **(5.447)** | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.1 | Dağıtılan temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2 | Yedeklere aktarılan tutarlar | - | - | - | - | 272 | - | 5.175 | - | (5.447) | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem sonu bakiyesi** | **50.000** | **2.686** | - | - | **3.874** | - | **39.206** | **325** | **6.158** | - | - | - | - | - | - | **102.249** |
| | **1 Ocak 2017– 30 Haziran 2017** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Dönem başı bakiyesi** | **50.000** | **2.713** | - | - | **3.874** | - | **39.206** | **275** | **15.342** | - | - | - | - | - | - | **111.410** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **2.1** | **Hataların Düzeltilmesinin Etkisi** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **2.2** | **Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **50.000** | **2.713** | - | - | **3.874** | - | **39.206** | **275** | **15.342** | - | - | - | - | - | - | **111.410** |
| | **Dönem içindeki değişimler** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Menkul değerler değerleme farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **Riskten korunma fonları (etkin kısım)** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Nakit akış riskinden korunma amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **Kur farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **Sermaye artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Nakden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | İç kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **Hisse senedi ihraç primi** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVI.** | **Hisse senedi iptal karları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVII.** | **Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVIII.** | **Diğer** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIX.** | **Dönem net kârı ve zararı** | - | - | - | - | - | - | - | - | **17.888** | - | - | - | - | - | - | **17.888** |
| **XX.** | **Kâr dağıtımı** | - | - | - | - | **767** | - | **14.575** | - | **(15.342)** | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.1 | Dağıtılan temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2 | Yedeklere aktarılan tutarlar | - | - | - | - | 767 | - | 14.575 | - | (15.342) | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem sonu bakiyesi** | **50.000** | **2.713** | - | - | **4.641** | - | **53.781** | **275** | **17.888** | - | - | - | - | - | - | **129.298** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | | Sınırlı denetimden geçmiş<br>Cari dönem<br>30 Haziran 2017 | Sınırlı denetimden geçmiş<br>Önceki dönem<br>30 Haziran 2016 |
|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **1.1** | **Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı** | **15.291** | **16.514** |
| 1.1.1 | Alınan faizler | 25.320 | 17.809 |
| 1.1.2 | Ödenen faizler | (1.773) | (1.948) |
| 1.1.3 | Alınan temettüler | - | - |
| 1.1.4 | Alınan ücret ve komisyonlar | 4.137 | 3.592 |
| 1.1.5 | Elde edilen diğer kazançlar | (2.546) | 1.052 |
| 1.1.6 | Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar | 15 | 2.158 |
| 1.1.7 | Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler | (2.781) | (1.272) |
| 1.1.8 | Ödenen vergiler | (4.519) | (1.488) |
| 1.1.9 | Diğer | (2.562) | (3.389) |
| **1.2** | **Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim** | **(18.405)** | **(10.688)** |
| 1.2.1 | Alım satım amaçlı menkul değerlerde net (artış) azalış | 483 | 306 |
| 1.2.2 | Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan olarak sınıflandırılan FV'larda net (artış) azalış | - | - |
| 1.2.3 | Bankalar hesabındaki net (artış) azalış | - | - |
| 1.2.4 | Kredilerdeki net (artış) azalış | 3.251 | 43.838 |
| 1.2.5 | Diğer aktiflerde net (artış) azalış | (5.630) | (22.695) |
| 1.2.6 | Bankaların mevduatlarında net artış (azalış) | - | - |
| 1.2.7 | Diğer mevduatlarda net artış (azalış) | - | - |
| 1.2.8 | Alınan kredilerdeki net artış (azalış) | (14.832) | (14.367) |
| 1.2.9 | Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış) | (749) | (1.012) |
| 1.2.10 | Diğer borçlarda net artış (azalış) | (928) | (16.758) |
| **I.** | **Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı** | **(3.114)** | **5.826** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **II.** | **Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı** | **944** | **15** |
| 2.1 | İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar | - | - |
| 2.2 | Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar | - | - |
| 2.3 | Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller | (54) | 15 |
| 2.4 | Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller | 6 | - |
| 2.5 | Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar | - | - |
| 2.6 | Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar | 992 | - |
| 2.7 | Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler | - | - |
| 2.8 | Satılan yatırım amaçlı menkul değerler | - | - |
| 2.9 | Diğer | - | - |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **III.** | **Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit** | **-** | **-** |
| 3.1 | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit | - | - |
| 3.2 | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı | - | - |
| 3.3 | İhraç edilen sermaye araçları | - | - |
| 3.4 | Temettü ödemeleri | - | - |
| 3.5 | Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler | - | - |
| 3.6 | Diğer | - | - |
| **IV.** | **Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi** | **1.209** | **(595)** |
| **V.** | **Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net (azalış) / artış** | **(961)** | **5.246** |
| **VI.** | **Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar** | **7.731** | **1.686** |
| **VII.** | **Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar** | **6.770** | **6.932** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARI

### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

#### 1. Finansal tabloların sunumu:

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 ("Yönetmelik") ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar haricinde, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun bedelleri ile değerlenen finansal varlık ve yükümlülükler haricinde 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle maliyet esası baz alınarak Türk Lirası olarak hazırlanmıştır. Satılmaya hazır finansal varlıklar içinde yer alan Borsa İstanbul A.Ş. ("BİST") hisseleri gözlemlenebilir bir piyasada işlem görmemesi sebebiyle maliyet değerinden izlenmektedir.

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

1 Ocak 2017'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı (2017 sürümü) hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka, 1 Ocak 2018 tarihi ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacak olan TFRS 9 Finansal Araçlar standardı ile ilgili olası etkiyi değerlendirecektir.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS, TFRS, Yönetmelik ve 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

## II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsüne sahip olmasından dolayı kaynaklarını alınan krediler, para piyasalarına borçlar, müstakriz fonları ve özkaynakları oluşturmaktadır.

Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, faiz oranı riski ve döviz kuru riski taşımamak ve kredi riskini belirli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda kârlılığı arttırmaktır. Banka'nın aktif-pasif yönetimi belirlenen risk limitleri dahilinde hazine grubu tarafından yürütülmektedir.

Banka, ana riski olan kredi riskini yönetebilmek için; kredi ve finansal kiralama işlemlerinde vade, döviz cinsi ve faiz oranı uyumsuzluklarını ortadan kaldırarak piyasa risklerini minimuma indirmeyi amaç edinmiştir. Banka, müşteri tipleri ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemli kredileri kolaylıkla tespit edebilmeyi hedeflemektedir.

Banka'nın kur riski yönetim politikası kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar başlığı altında açıklanmıştır.

Banka tarafından yabancı para kur riski alınmamakta ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasif türev ürünlerle birlikte dengede tutulmaktadır. Aynı şekilde Banka likidite ve faiz oranı uyuşmazlığını önlemek için aktif ve pasif yapısını oluştururken vade ve faiz oranı belirlemede paralellik gözetmekte ve bunun karşılığında herhangi bir vade veya faiz oranı uyumsuzluğu taşımamaktadır.

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2017 | 31 Aralık 2016 |
|---|---|---|
| ABD Doları | 3,5071 TL | 3,5192 TL |
| Avro | 4,0030 TL | 3,7099 TL |

## III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Banka, yabancı para pozisyon riskini azaltmak ve etkin likidite yönetimi sağlamak amacıyla vadeli döviz alım-satım sözleşmelerine girmektedir.

TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") gereğince riskten korunma aracı olarak değerlendirilemeyen söz konusu türev işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmaktadır. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülükler ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" veya "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir.

Banka, vadeli işlemlerini yükümlülük olarak nazım hesaplarda izlemektedir.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

## IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz, TMS 39'da belirlenen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) göre muhasebeleştirilir.

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" uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

## V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Nakdi ve gayri nakdi kredilere ilişkin komisyon gelir veya giderleri ve bankacılık hizmet gelir veya giderleri ait olduğu dönemin süresine bağlı olarak tahakkuk veya tahsil esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Süresiz gayrinakdi kredilerin 3 ayda bir alınan komisyon gelirleri ise BDDK'nın B.02.1.BDK.0.11.00.00.100-19932 yazısı uyarınca tek seferde gelir yazılarak muhasebeleştirilmektedir.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

## VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim Tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

### 1. Nakit değerler, bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır ve iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilmektedirler. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

### 2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar:

Gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kâr veya zarar sermaye piyasası işlemleri karı/zararı içinde gösterilmektedir.

### 3. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değerle değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

## VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

### 4. Krediler ve alacaklar:

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

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır.

Ayrılan karşılıklar ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki alacaklardan alınan faizler" hesabına kaydedilmektedir.

### 5. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

Banka'nın 30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

## VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

**VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar: (devamı)**

Krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve izlenmektedir. İlgili mevzuat düzenlemeleri kapsamında, sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacaklar için anılan yönetmeliğe uygun şekilde karşılık hesaplanmaktadır. Ayrılan özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Karşılık Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir. Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

**VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:**

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

**IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:**

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde menkul değerlerin satılması ile elde edilen kaynaklar ("repo") kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında izlenmektedir.

Banka'nın repo işlemleri kısa vadeli olup tamamıyla devlet borçlanma senetlerinden oluşmaktadır. Repoya konu menkul kıymetler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

**X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:**

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

30 Haziran 2017 itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

## XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarına yansıtılması gereken şerefiye yoktur.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılıp, amortisman, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıkları tahmini faydalı ömürleri boyunca itfa edilmektedir. En az yılda bir kez herhangi bir değer azalışı olup olmadığını tespit etmek amacıyla maddi olmayan duran varlıkların tahmini kalıntı değerleri hesaplanmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa payları, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanılarak %7, %20, %25 ve %33 oranında ayrılmaktadır.

## XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedellerinden birikmiş amortisman ve varsa değer düşüklüğünden sonra kalan değerleri ile dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanı doğrusal yönteme göre hesaplanmaktadır. Kullanılan amortisman oranları aktifin faydalı ömrüne tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

| | |
|---|---|
| Araçlar | %20 |
| Diğer maddi duran varlıklar | %2 - %33 |

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

## XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın, "Kalkınma ve Yatırım Bankası" olması sebebiyle, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi vardır. Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Kiralama İşlemlerinden Borçlar" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Peşin ödenen faaliyet kiralaması giderleri ilgili döneme yayılmaktadır.

## XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

**Koşullu varlıklar**

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.

## XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

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

TMS 19 kapsamında izin ücretlerinden doğan yükümlülüklere hak kazandıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez. Banka, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer. TMS 19 standardı uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

## XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

### *Kurumlar vergisi*

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen 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.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Bu oran halen yürürlükteki mevzuat gereği %20 olarak uygulanmaktadır. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

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

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

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları pasifte "Cari Vergi Borcu" hesabına ve gider olarak da gelir tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmektedir.

Dönem içinde ödenen geçici kurumlar vergisi "Peşin Ödenmiş Vergiler" hesabında izlenmekte, finansal tablolarda cari vergi borcu ile netleştirilerek gösterilmektedir.

### *Ertelenmiş vergi varlığı / borcu*

Ertelenmiş vergi varlığı veya borcu "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi varlığı veya borcunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

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

## XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar: (devamı)

***Transfer fiyatlandırması***

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

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 karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

## XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve gerçeğe uygun değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı yöntemi" ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

## XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır.

## XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

## XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

## XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarında farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VII. No'lu Dipnotta sunulmuştur.

## XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

## XXIII. Sınıflandırmalar:

30 Haziran 2017 tarihli finansal durum tablosu ile uyum için 31 Aralık 2016 tarihli finansal durum tablosunda satılmaya hazır finansal varlık altında "diğer menkul değerler" ve sermayede payı temsil eden menkul kıymetler" kalemleri arasında ve "alınan krediler" ve "para piyasalarına borçlar" kalemleri arasında sınıflandırma işlemi yapılmıştır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

| | Tutar | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar* |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | **129.298** | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 50.000 | |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | |
| Yedek akçeler | 58.697 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 2.713 | |
| Kâr | 17.888 | |
| Net Dönem Kârı | 17.888 | |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **129.298** | |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | **224** | |
| 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 | - | |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | - | |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | - | |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 224 | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **224** | |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **129.074** | |

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

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler : (devamı)

| | |
|---|---|
| **İLAVE ANA SERMAYE** | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | - |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | - |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar(-) | - |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | - |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | - |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **129.074** |
| **KATKI SERMAYE** | **1.242** |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 1.242 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **1.242** |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| **Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **1.242** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **130.316** |
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** | **130.316** |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | - |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | - |

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

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler : (devamı)

| | |
|---|---|
| **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** | **130.316** |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 130.316 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 749.331 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 17,23 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 17,23 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 17,39 |
| **TAMPONLAR** | |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı | - |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 1,25 |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 1,25 |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 12,73 |
| **Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar** | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | - |
| **Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları** | |
| **(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)** | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - |

**Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar*

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

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler : (devamı)

| | Önceki Dönem | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar* |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | **111.410** | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 50.000 | |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | |
| Yedek akçeler | 43.355 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 2.713 | |
| Kâr | 15.342 | |
| Net Dönem Kârı | 15.342 | |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **111.410** | |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | **197** | |
| 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 | - | |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | - | |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | - | |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup | 197 | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **197** | |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **111.213** | |

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

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler : (devamı)

| | |
|---|---|
| **İLAVE ANA SERMAYE** | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | - |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | - |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar(-) | - |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | - |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | - |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **111.213** |
| **KATKI SERMAYE** | **2.975** |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 2.975 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **2.975** |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| **Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **2.975** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **114.188** |
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** | **114.188** |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | - |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | - |

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

## I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler : (devamı)

| | |
|---|---|
| **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** | **114.188** |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 114.188 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 744.494 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14,94 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14,94 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 15,34 |
| **TAMPONLAR** | |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı | - |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 0,625 |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0,625 |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 17,67 |
| **Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar** | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | - |
| **Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları** | |
| **(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)** | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - |

**Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar*

## II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun pozisyon için belirlediği limitler mevcuttur.

Yabancı para cinsinden borçlanma araçları ve net yabancı para yatırımları, türev araçları ile dengelenmektedir.

**Yabancı para risk yönetim politikası:**

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak veya türev işlemler ile kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın 30 Haziran 2017 tarihinde ve bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

| | ABD Doları | Avro |
|---|---|---|
| 30 Haziran 2017 | 3,5071 | 4,0030 |
| 29 Haziran 2017 | 3,5211 | 4,0015 |
| 28 Haziran 2017 | 3,5000 | 3,9100 |
| 23 Haziran 2017 | 3,5180 | 3,9283 |
| 22 Haziran 2017 | 3,5349 | 3,9380 |

Banka'nın cari döviz alış kurlarının 30 Haziran 2017 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları : 3,5200 TL
Avro : 3,9471 TL

## II. Kur riskine ilişkin açıklamalar: (devamı)

### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (TL)

| Cari Dönem | Avro | ABD Doları | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | - | 10.758 | - | 10.758 |
| Bankalar | 204 | 2.330 | 6 | 2.540 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Krediler(*) | - | 26.744 | - | 26.744 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | 1.263 | - | 1.263 |
| **Toplam Varlıklar** | **204** | **41.095** | **6** | **41.305** |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler(**) | 39 | 109.340 | - | 109.379 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **39** | **109.340** | **-** | **109.379** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **165** | **(68.245)** | **6** | **(68.074)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **-** | **68.388** | **-** | **68.388** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 68.388 | - | 68.388 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| **Gayrinakdi Krediler(***)** | **2.002** | **231.458** | **-** | **233.460** |
| **Önceki Dönem** | | | | |
| Toplam Varlıklar | 10.855 | 37.140 | 6 | 48.001 |
| Toplam Yükümlülükler | 10.747 | 125.839 | - | 136.586 |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **108** | **(88.699)** | **6** | **(88.585)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **-** | **88.860** | **-** | **88.860** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 88.860 | - | 88.860 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| **Gayrinakdi Krediler(***)** | **1.855** | **235.749** | **-** | **237.604** |

(*) 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla, 26.744 TL (31 Aralık 2016: 28.402 TL) tutarındaki dövize endeksli kredilere ait anapara ve reeskontu, krediler satırında ilgili döviz cinsleri bazında yer almaktadır.

(**) Toplam 109.379 TL (31 Aralık 2016: 125.844 TL) tutarındaki müstakriz fonları, diğer yükümlülükler satırında ilgili döviz cinsleri bazında gösterilmiştir.

(***) Gayrinakdi krediler "Net Nazım Hesap Pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.

## II. Kur riskine ilişkin açıklamalar: (devamı)

**Kur riskine duyarlılık analizi:**

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden doğan net kur farkı gideri (geliri) sonucu öz sermaye ve net dönem karındaki değişim aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 31 Aralık 2016 dönemi için de uygulanmıştır.

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Gelir tablosu | Özkaynak(*) | Gelir tablosu | Özkaynak(*) |
| ABD Doları | 14 | 14 | 16 | 16 |
| Avro | 17 | 17 | 11 | 11 |
| Diğer para birimleri | - | - | - | - |
| **Toplam, net** | **31** | **31** | **27** | **27** |

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden doğan net kur farkı, yukarıdaki tabloda gösterilen değer (azalışı) / artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

## III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır. Banka Yönetimi aktif ve pasif kalemlerin faiz duyarlılıkları üzerinde hassasiyetle durmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Banka faiz oranı riskine karşı portföy bazında stratejiler uygulamaktadır. Bu stratejiler ile piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın karlılığı, finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki etkileri azaltılmakta ya da lehe çevrilmektedir. Portföy ve vadeler bazında sabit faiz veya değişken faiz uygulaması, değişken faiz uygulamasındaki sabit marjın uygun büyüklükte olması, kısa ve uzun vadeli pozisyonların faiz yapılandırılmasının farklılaştırılması gibi temel yöntemler dinamik bir şekilde uygulanmaktadır.

## III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar: (devamı)

### Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin 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. | 11.366 | - | - | - | - | - | 11.366 |
| Bankalar | - | - | - | - | - | 2.554 | 2.554 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | 160 | 160 |
| Verilen Krediler | 75.343 | 76.334 | 29.317 | 11 | 136 | - | 181.141 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | 74.173 | 74.173 |
| **Toplam Varlıklar** | **86.709** | **76.334** | **29.317** | **11** | **136** | **76.887** | **269.394** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 9.120 | - | - | - | - | - | 9.120 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 137 | 137 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlara Sağlanan Fonlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler(*) | 40.995 | 62.539 | 9.134 | - | - | 147.469 | 260.137 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **50.115** | **62.539** | **9.134** | **-** | **-** | **147.606** | **269.394** |
| **Bilançodaki Uzun Pozisyon** | 36.594 | 13.795 | 20.183 | 11 | 136 | - | 70.719 |
| **Bilançodaki Kısa Pozisyon** | - | - | - | - | - | (70.719) | (70.719) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | 68.388 | 68.388 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | (69.286) | (69.286) |
| **Toplam Pozisyon** | **36.594** | **13.795** | **20.183** | **11** | **136** | **(71.617)** | **(898)** |

(*) Toplam 113.027 TL tutarındaki müstakriz fonları anapara ve reeskontu, diğer yükümlülükler satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.

Yukarıdaki tabloda faizsiz kolonunda gösterilen, diğer varlıklar ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

| **Diğer Varlıklar – Faizsiz** | **Tutar** |
|---|---|
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar | 58.024 |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı | 303 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 224 |
| Maddi Duran Varlıklar | 104 |
| Diğer Aktifler(**) | 15.518 |
| **Toplam** | **74.173** |

(**) Toplam 15.518 TL olan Diğer Aktifler; 13.811 TL takas hesabı, 1.263 TL türev finansal araçlar için verilen teminatlar ve 444 TL peşin ödemelerden oluşmaktadır.

| **Diğer Yükümlülükler – Faizsiz** | **Tutar** |
|---|---|
| Özkaynaklar | 129.298 |
| Diğer Yabancı Kaynaklar | 14.055 |
| Karşılıklar | 2.156 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | 599 |
| Müstakriz Fonları (faizsiz kısmı) | 359 |
| Vergi Borcu | 1.002 |
| **Toplam** | **147.469** |

## III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar: (devamı)

### Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı *(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):*

| 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. | 18.908 | - | - | - | - | - | 18.908 |
| Bankalar | - | - | - | - | - | 1.428 | 1.428 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 503 | - | - | - | - | - | 503 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 992 | - | - | - | - | 160 | 1.152 |
| Verilen Krediler | 110.177 | 41.634 | 30.866 | 47 | 143 | - | 182.867 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | 62.893 | 62.893 |
| **Toplam Varlıklar** | **130.580** | **41.634** | **30.866** | **47** | **143** | **64.481** | **267.751** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 2.201 | - | - | - | - | - | 2.201 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 86 | 86 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlara Sağlanan Fonlar | 4.002 | - | 10.742 | - | - | - | 14.744 |
| Diğer Yükümlülükler(*) | 69.801 | 59.714 | - | - | - | 121.205 | 250.720 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **76.004** | **59.714** | **10.742** | **-** | **-** | **121.291** | **267.751** |
| **Bilançodaki Uzun Pozisyon** | 54.576 | - | 20.124 | 47 | 143 | - | 74.890 |
| **Bilançodaki Kısa Pozisyon** | - | (18.080) | - | - | - | (56.810) | (74.890) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | 88.860 | 88.860 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | (88.733) | (88.733) |
| **Toplam Pozisyon** | **54.576** | **(18.080)** | **20.124** | **47** | **143** | **(56.683)** | **127** |

(*) Toplam 130.460 TL tutarındaki müstakriz fonları anapara ve reeskontu, diğer yükümlülükler satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.

Yukarıdaki tabloda faizsiz kolonunda gösterilen, diğer varlıklar ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

| Diğer Varlıklar – Faizsiz | Tutar |
|---|---|
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar | 59.205 |
| Vergi Varlığı | 111 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 197 |
| Maddi Duran Varlıklar | 117 |
| Diğer Aktifler(*) | 3.263 |
| **Toplam** | **62.893** |

(*) Toplam 3.263 TL olan Diğer Aktiflerin; 3.143 TL'si Takas Hesabı, 90 TL'si Peşin Ödenen Giderlerden ve 30 TL'si Diğer faiz ve gelir reeskontlarından oluşmaktadır.

| Diğer Yükümlülükler – Faizsiz | Tutar |
|---|---|
| Özkaynaklar | 111.410 |
| Diğer Yabancı Kaynaklar | 3.589 |
| Karşılıklar | 3.879 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | 132 |
| Vergi Borcu | 1.250 |
| Müstakriz Fonları (faizsiz kısmı) | 945 |
| **Toplam** | **121.205** |

## III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar: (devamı)

### Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

| | Avro | ABD Doları | Diğer | TL |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | **%** | **%** | **%** | **%** |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | - | 1,25 | - | 4,00 |
| Bankalar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | 5,52 | - | 16,44 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar | - | - | - | - |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 12,76 |
| Müstakriz Fonları | - | 3,10 | - | 10,23 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | - |

### Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

| | Avro | ABD Doları | Diğer | TL |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem** | **%** | **%** | **%** | **%** |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | - | 0,49 | - | 2,99 |
| Bankalar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer. | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | 11,25 |
| Verilen Krediler | 6,01 | 5,57 | - | 15,17 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ. | - | - | - | - |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 9,95 |
| Müstakriz Fonları | - | 3,35 | - | 10,08 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3,00 | - | - | 9,32 |

## IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

### Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

## V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Banka'nın aktif-pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır. Bunu sağlamak için yeterli miktarda kısa vadeli fonlar ve fon kaynakları hazır bulundurulmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Banka'nın en önemli fon kaynakları, likit varlıklara plase edilen özsermaye, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan ve bankalararası para piyasasından ve müstakrizlerinden sağlanan fonlardır.

### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| Cari Dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan(*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | - | 11.366 | - | - | - | - | - | 11.366 |
| Bankalar | 2.554 | - | - | - | - | - | - | 2.554 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | 160 | 160 |
| Verilen Krediler | - | 75.343 | 76.334 | 29.317 | 11 | 136 | - | 181.141 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 74.173 | 74.173 |
| **Toplam Varlıklar** | **2.554** | **86.709** | **76.334** | **29.317** | **11** | **136** | **74.333** | **269.394** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 9.120 | - | - | - | - | - | 9.120 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 137 | - | - | - | - | - | - | 137 |
| Diğer Yükümlülükler(**) | 359 | 40.995 | 63.723 | 9.134 | - | - | 145.926 | 260.137 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **496** | **50.115** | **63.723** | **9.134** | **-** | **-** | **145.926** | **269.394** |
| **Likidite Açığı** | **2.058** | **36.594** | **12.611** | **20.183** | **11** | **136** | **(71.593)** | **-** |
| **Önceki Dönem** | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | **1.431** | **130.577** | **41.634** | **30.866** | **47** | **143** | **63.053** | **267.751** |
| Toplam Yükümlülükler | **1.031** | **76.004** | **60.613** | **10.742** | **-** | **-** | **119.361** | **267.751** |
| **Likidite Açığı** | **400** | **54.573** | **(18.979)** | **20.124** | **47** | **143** | **(56.308)** | **-** |

(*) Dağıtılamayan sütununda, "varlık" kalemlerinden, bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, satılmaya hazır diğer menkul kıymetler içinde bulunan Borsa İstanbul tarafından Banka'ya bedelsiz devredilen hisse senetleri, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve diğer aktifler, "yükümlülük" kalemlerinden, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, kurumlar vergisi karşılığı, vergi borcu ve özkaynaklar yer almaktadır.

(**) Toplam 113.027 TL tutarındaki müstakriz fonları anapara ve reeskontu, diğer yükümlülükler satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.

## V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar: (devamı)

### Likidite yeterliliği:

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 2016 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az %40, toplam aktif ve pasiflerde en az %60 olması gerekmektedir. Gerçekleşen likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir:

| **Cari Dönem – 30 Haziran 2017(*)** | **YP** | **TP + YP** |
|---|---|---|
| Ortalama (%) | 135,63 | 19,60 |

(*) BDDK'nın 24 Aralık 2015 tarih ve 6613 sayılı kararı uyarınca, kalkınma ve yatırım bankaları konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının 2017 yılına kadar yüzde sıfır olarak uygulanması, ancak söz konusu bankalar için 2017 yılında uygulanacak oranların belirlenebilmesini teminen bahis konusu oranların Kuruma raporlanmaya devam edilmesi gerekmektedir.

### Likidite Karşılama Oranı:

| **Cari Dönem – 30.06.2017** | | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)** | | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)** | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | **YP** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)** | | | | | |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | 12.491 | 13.000 | 8.343 | 8.852 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | - | - | - | - |
| 3 | İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 293 | 9.560 | 293 | 9.560 |
| 6 | Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 293 | 9.560 | 293 | 9.560 |
| 9 | Teminatlı borçlar | - | - | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | - | 64.726 | - | 64.726 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | - | 64.726 | - | 64.726 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 78.750 | 538.643 | 7.875 | 68.346 |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | **79.043** | **612.929** | **8.168** | **142.632** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | 1.129 | - | 564 |
| 18 | Teminatsız alacaklar | - | 2.195 | - | 1.098 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 2.610 | 60.546 | 2.610 | 60.546 |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **2.610** | **63.870** | **2.610** | **62.208** |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **8.343** | **8.852** |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **5.946** | **45.757** |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **133,35** | **19,35** |

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

## V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar : (devamı)

| | Önceki Dönem – 31.12.2016 | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | YP | TP+YP | YP | TP+YP |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)** | | | | | |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 11.873 | 12.592 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | - | - | - | - |
| 3 | İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 74.277 | 80.931 | 32.826 | 38.577 |
| 6 | Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 74.277 | 80.931 | 32.826 | 38.577 |
| 9 | Teminatlı borçlar | - | 2.200 | - | 550 |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | - | - | - | - |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | - | - | - | - |
| | | - | 78.940 | - | 78.940 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 81.260 | 560.064 | 8.126 | 70.515 |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | **155.537** | **722.135** | **40.952** | **188.582** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 1.414 | 77.823 | 1.414 | 74.743 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 79.182 | 79.182 | 79.182 | 79.182 |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **80.596** | **157.005** | **80.596** | **153.925** |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **11.873** | **13.079** |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **10.238** | **47.146** |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **115,97** | **27,74** |

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar ve müstakrizlerdir.

## V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar : (devamı)

### Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin vade dağılımı tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

| Cari Dönem | Defter değeri | Brüt nominal çıkış | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Türev olmayan finansal yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | 9.120 | 9.164 | - | 9.164 | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler(*) | 113.027 | 113.544 | 359 | 40.436 | 63.479 | 9.270 | - | - |
| | **122.147** | **122.708** | **359** | **49.600** | **63.479** | **9.270** | **-** | **-** |
| **Türev finansal yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Vadeli döviz alım-satım işlemleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Nakit girişleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Nakit çıkışları | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para ve swap faiz işlemleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| -Nakit girişleri | - | (68.388) | - | (68.388) | - | - | - | - |
| - Nakit çıkışları | 599 | 69.286 | - | 69.286 | - | - | - | - |
| | **599** | **898** | **-** | **898** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| | **122.746** | **123.606** | **359** | **50.498** | **63.479** | **9.270** | **-** | **-** |

(*) Müstakriz fonlarını içermektedir.

| Önceki Dönem | Defter değeri | Brüt nominal çıkış | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Türev olmayan finansal yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 14.744 | 14.760 | - | 4.005 | - | 10.755 | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | 2.201 | 2.201 | - | 2.201 | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler(*) | 130.460 | 130.812 | 945 | 69.758 | 21.212 | 38.897 | - | - |
| | **147.405** | **147.773** | **945** | **75.964** | **21.212** | **49.652** | **-** | **-** |
| **Türev finansal yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Vadeli döviz alım-satım işlemleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Nakit girişleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Nakit çıkışları | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para ve swap faiz işlemleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Nakit girişleri | (503) | (88.860) | - | (79.182) | (9.678) | - | - | - |
| - Nakit çıkışları | 132 | 88.733 | - | 78.940 | 9.793 | - | - | - |
| | **(371)** | **(127)** | **-** | **(242)** | **115** | **-** | **-** | **-** |
| | **147.034** | **147.646** | **945** | **75.722** | **21.327** | **49.652** | **-** | **-** |

(*) Müstakriz fonlarını içermektedir.

## VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın 30 Haziran 2017 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %12,59'dur (31 Aralık 2016: %10,94). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço dışı varlıklardaki artıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

| | Cari Dönem [(1)] | Önceki Dönem [(1)] |
|---|---|---|
| **Bilanço içi varlıklar** | | |
| Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 264.082 | 271.446 |
| Ana sermayeden indirilen varlıklar | 224 | 157 |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 263.858 | 271.289 |
| **Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri** | | |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | - | - |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 656 | 904 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | 656 | 904 |
| **Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri** | | |
| 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 İşlemler** | | |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 752.561 | 710.440 |
| Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı | - | - |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 752.561 | 710.440 |
| **Sermaye ve Toplam Risk** | | |
| Ana sermaye | 128.093 | 107.280 |
| Toplam risk tutarı | 1.017.075 | 982.633 |
| **Kaldıraç Oranı** | | |
| Kaldıraç oranı | 12,59 | 10,94 |

(1) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

## VII. Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın net dönem kârını oluşturan unsurlar ile toplam aktif ve toplam pasifin bölümlere göre dağılımı aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

| | Ticari Bankacılık | Hazine | Diğer | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | | |
| Faiz Gelirleri | 26.779 | 71 | 3 | 26.853 |
| Faiz Giderleri | (2.633) | (73) | - | (2.706) |
| **Net Faiz Geliri** | **24.146** | **(2)** | **3** | **24.147** |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 3.906 | - | - | 3.906 |
| Temettü Gelirleri | - | - | - | - |
| Ticari Kar / Zarar (Net) | - | (3.468) | - | (3.468) |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 209 | - | 2.288 | 2.497 |
| **Faaliyet Gelirleri Toplamı** | **28.261** | **(3.470)** | **2.291** | **27.082** |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | (239) | - | - | (239) |
| Diğer Faaliyet Giderleri | - | - | (4.878) | (4.878) |
| **Vergi Öncesi Kâr** | **28.022** | **(3.470)** | **(2.587)** | **21.965** |
| Vergi Karşılığı | - | - | (4.077) | (4.077) |
| **Dönem Net Kârı** | **28.022** | **(3.470)** | **(6.664)** | **17.888** |
| | | | | |
| Bölüm Varlıkları | 181.141 | 14.080 | - | 195.221 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar | - | - | 74.173 | 74.173 |
| **Toplam Varlıklar** | **181.141** | **14.080** | **74.173** | **269.394** |
| | | | | |
| Bölüm Yükümlülükleri | 127.219 | 9.719 | 3.158 | 140.096 |
| Özkaynaklar | - | - | 129.298 | 129.298 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **127.219** | **9.719** | **132.456** | **269.394** |

| | Ticari Bankacılık | Hazine | Diğer | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem** | | | | |
| Faiz Gelirleri | 17.161 | 19 | - | 17.180 |
| Faiz Giderleri | (3.142) | (3) | - | (3.145) |
| **Net Faiz Geliri** | **14.019** | **16** | **-** | **14.035** |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 3.514 | - | - | 3.514 |
| Temettü Gelirleri | - | - | - | - |
| Ticari Kar / Zarar (Net) | - | (5.696) | - | (5.696) |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 119 | - | 7.073 | 7.192 |
| **Faaliyet Gelirleri Toplamı** | **17.652** | **(5.680)** | **7.073** | **19.045** |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | (1.080) | - | - | (1.080) |
| Diğer Faaliyet Giderleri | - | - | (10.309) | (10.309) |
| **Vergi Öncesi Kâr** | **16.572** | **(5.680)** | **(3.236)** | **7.656** |
| Vergi Karşılığı | - | - | | (1.498) |
| **Dönem Net Kârı** | | | | **6.158** |
| | | | | |
| Bölüm Varlıkları | 182.867 | 21.488 | - | 204.355 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar | 44.236 | - | 19.160 | 63.396 |
| **Toplam Varlıklar** | **227.103** | **21.488** | **19.160** | **267.751** |
| | | | | |
| Bölüm Yükümlülükleri | 151.080 | 132 | 5.129 | 156.341 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | - | - |
| Özkaynaklar | - | - | 111.410 | 111.410 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **151.080** | **132** | **116.539** | **267.751** |

## VIII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar:

Yönetim Kurulu'nun karlılık ve likiditeye ilişkin aldığı kararların ve bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk getiri yapısını, buna bağlı faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemek suretiyle, muhtemel riskleri kontrol altında tutmak ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak standart belirleme ve bu çerçevede banka Yönetim Kurulu ile kanuni mercilerin bilgilendirilmesini sağlamak amacıyla risk yönetimi politikaları oluşturulmuştur.

Banka'nın risk yönetim sisteminin kapsamlılık düzeyi, faaliyetlerin hacmine, niteliğine, karmaşıklığına, risk stratejisi ve alabileceği risk düzeyine uygun olarak oluşturulmuştur.

Banka'da İç Denetim Başkanlığı, İç Kontrol Başkanlığı ve Risk Yönetimi Başkanlığı Denetim Komitesi aracılığı ile doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Banka'nın genel olarak ve her bir risk türü itibarıyla risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini, alabileceği risk seviyesini ve bunlara ilişkin uygulama usullerini yazılı olarak belirlemek, etkin, yeterli uygun bir şekilde işletilmesini sağlamak ve banka içindeki yetki ve sorumlulukların belirlenmesi nihai olarak yönetim kurulunun sorumluluğundadır.

Yönetim kurulunca onaylanan banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetmek ve alınması gerekli görülen önlemler konusunda yönetim kuruluna önerilerde bulunmak, Banka'nın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmek, görev ve sorumlulukları kapsamındaki işlerin gereğine göre yerine getirilmesi, etkinliğinin sağlanması ve geliştirilmesi için ihtiyaç duyulan uygulamalar konusunda ilgili üst düzey yönetimin, risk yönetimi, iç kontrol ve iç denetimde çalışan personel ve bağımsız denetim kuruluşunun görüş ve değerlendirmeleri hakkında yönetim kurulunu bilgilendirmek denetim komitesinin görev ve sorumluluğundadır.

Üst düzey yönetim ile risk yönetimi grubunun beraberce belirlediği ve Yönetim Kurulu'nun onayladığı esaslar çerçevesinde, Banka'nın maruz kaldığı risklerin; belirli ölçüler, sayısal ve analitik teknikler kullanmak suretiyle tanımlanması, ölçülmesi, risklerin yoğunlaştığı alanların tespit ve analiz edilmesi, raporlanması ve izlenmesine yönelik çalışmaları yürütmek üzere Denetim Komitesi'ne bağlı olacak şekilde risk yönetimi birimi faaliyet göstermektedir.

Banka'da risk yönetimi faaliyetleri risk yönetim birimi tarafından, iç denetim birimi ve iç kontrol birimi ile koordineli olarak yürütülmektedir.

Banka'da maruz kalınan en önemli risk türleri; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski, yoğunlaşma riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riski olup; bu risklerin Banka'nın faaliyetlerinin niteliğine uygun yöntemlerle ölçülmesi, tanımlanması, analiz ve raporlaması yapılmaktadır.

Banka'nın maruz kalabileceği beklenmeyen risklere karşı potansiyel dayanıklılığını ölçmeye yönelik olarak stres testi ve senaryo analizleri yapılarak, gelecek üç yıllık zaman diliminde meydana gelebilecek muhtemel olumsuz durumlar ve kayıplar karşısında sermaye yeterliliğinin içsel ve yasal asgari sermaye yeterliliği düzeyinin altına inmesini engelleyecek bir sermaye planlama tamponunu hesaplamak üzere İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci ("İSEDES") Komitesine teklifte bulunulmakta ve denetim komitesine raporlama yapılmaktadır.

Banka'da iç denetim başkanlığı tarafından dönemsel ve riske dayalı iç denetim faaliyetleri tüm banka faaliyetlerini kapsayacak şekilde planlanmakta, banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü hususunda güvence sağlamak ve iç kontrol ile risk yönetim sistemlerinin etkinliği ve yeterliliğini değerlendirmek amacı ile denetim çalışmalarını gerçekleştirmektedir.

Banka'nın tüm faaliyetlerini içerecek şekilde gerçekleştirilen denetim çalışmaları sonucunda tespit edilen eksiklik ve hatalar ile ilgili öneriler getirilmekte yapılabilecek düzenlemeler, alınabilecek tedbirler ve daha etkin bir kontrol yapısının gerçekleştirilmesine yönelik çözümler tüm birimler ile birlikte değerlendirilmektedir.

İç kontrol başkanlığı Banka'da sağlıklı bir iç kontrol sisteminin yürütülmesi amacı ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

Yönetim kurulu ve üst düzey yönetim, Banka'da yerleşik risk yönetim kültürünün oluşturulmasında öncü rol üstlenmektedir. Tüm birim ve faaliyetlere risk yönetim kültürünün entegre edilmesini sağlamaya yönelik olarak; politikalar, süreçler ve sistemler belirlenmiş olup, meslek içi eğitimler ve etkin iç kontrol mekanizmaları tesis edilmiştir.

## VIII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar: (devamı)

### Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

| | | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari sermaye yükümlülüğü |
|---|---|---|---|---|
| | | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem |
| 1 | Kredi riski(karşı taraf kredi riski hariç) | 709.678 | 710.640 | 56.774 |
| 2 | Standart yaklaşım | 709.678 | 710.640 | 56.774 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 684 | 889 | 55 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 684 | 889 | 55 |
| 6 | İçsel model yöntemi | - | - | - |
| 7 | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| 8 | KYK'ya yapılan yatırımlar içerik yöntemi | - | - | - |
| 9 | KYK'ya yapılan yatırımlar izahname yöntemi | - | - | - |
| 10 | KYK'ya yapılan yatırımlar - %1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - |
| 11 | Takas riski | - | - | - |
| 12 | Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - |
| 13 | İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 14 | İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 15 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 16 | Piyasa riski | 2.113 | 3.000 | 169 |
| 17 | Standart yaklaşım | 2.113 | 3.000 | 169 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | | | |
| 19 | Operasyonel risk | 36.856 | 29.965 | 2.948 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 36.856 | 29.965 | 2.948 |
| 21 | Standart yaklaşım | - | - | - |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| 25 | **Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)** | **749.331** | **744.494** | **59.946** |

### 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 | | |
| 1 | Krediler | 3.926 | 181.141 | 4.566 | 180.501 |
| 2 | Borçlanma araçları | - | - | - | - |
| 3 | Bilanço dışı alacak | - | 744.990 | 602 | 744.388 |
| **4** | **Toplam** | **3.926** | **926.131** | **5.168** | **924.889** |

### Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

| | | |
|---|---|---|
| 1 | Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı | 3.928 |
| 2 | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 13 |
| 3 | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | - |
| 4 | Aktiften silinen tutarlar | - |
| 5 | Diğer değişimler | (15) |
| **6** | **Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)** | **3.926** |

## VIII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar: (devamı)

### Standart yaklaşım – Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım riskleri

| | 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 | 15.327 | - | 15.327 | - | - | - |
| 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 | 3.051 | 46.577 | 3.051 | 28.973 | 32.024 | %4,41 |
| Kurumsal alacaklar | 180.668 | 698.413 | 180.668 | 423.862 | 604.530 | %83,30 |
| 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 | 73.808 | - | 73.808 | - | 73.808 | %10,17 |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **272.854** | **744.990** | **272.854** | **452.835** | **710.362** | **%97,89** |

## VIII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar: (devamı)

### Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

| Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı | %0 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | Diğerleri | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 15.327 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 15.327 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | 32.023 | - | - | - | 32.023 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | 604.531 | - | - | - | 604.531 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | 73.808 | - | - | - | 73.808 |
| **Toplam** | **15.327** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **710.362** | **-** | **-** | **-** | **725.689** |

## VIII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar: (devamı)

### Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

| | Yenileme Maliyeti | Potansiyel Kredi Riski Tutarı | EBPRT | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Standart yaklaşım KKR (türevler için) | | 684 | | - | - | 684 |
| İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | - | - | - | - |
| Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | | | - | - |
| Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | | | - | - |
| Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer | | | | | - | - |
| **Toplam** | | | | | **-** | **684** |

### Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

| | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|---|---|
| Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | - | - |
| (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil) | - | - |
| ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil) | - | - |
| Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 68.388 | 684 |
| **KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar** | **68.388** | **684** |

### Karşı taraf kredi riski- kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

### Merkezi karşı tarafa (MKT) olan riskler

Bulunmamaktadır.

## IX. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Piyasa riski yaratan faktörlerin olası etkilerinin ölçülmesi, değerlendirilmesi, taşınan risk itibarıyla bulundurulması gereken sermaye tutarının belirlenmesi, kontrolün ifasına ilişkin uygun iç kontroller tesis edilerek ve saptanmış bulunan risk limitlerine uyumun takibine yönelik içsel süreçler oluşturmak suretiyle yönetilmektedir.

Piyasa riski doğuran işlemler açısından, risk toleranslarına ilişkin limit sistemleri kurulmuştur. Bu limitler, Banka'nın piyasa riskine ilişkin iş planı, piyasa riski stratejisi, risk kapasitesi ve sermaye yeterliliğine ilişkin planlamasını içeren İSEDES süreci ile uyumludur.

Piyasa riski stratejisi; finansal performans, piyasa riski için ayrılan sermaye ve güncel piyasa gelişmeleri de dikkate alınarak Yönetim Kurulu ve ilgili üst düzey yönetim tarafından (APKO) gözden geçirilmektedir.

Sermaye Yeterliliği Rasyosunun hesabında dikkate alınan piyasa riski tutarı olarak tanımlanan, Piyasa Riskine Maruz Değerin (RMD) ölçülmesinde, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te belirtilen "Standart Metot" esas alınır.

### Piyasa Riski: Standart yaklaşım

| | Risk Ağırlıklı Tutarlar |
|---|---|
| **Dolaysız (peşin) ürünler** | |
| Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | - |
| Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | - |
| Kur riski | 169 |
| Emtia riski | - |
| **Opsiyonlar** | |
| Basitleştirilmiş yaklaşım | - |
| Deltaplus metodu | - |
| Senaryo yaklaşımı | - |
| **Menkul kıymetleştirme** | - |
| **Toplam (*12,5)** | **2.113** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir:

**1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:**

**1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | - | - | 3 | - |
| TCMB | 608 | 10.758 | 720 | 18.185 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **608** | **10.758** | **723** | **18.185** |

**1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Hesap | 608 | 3.608 | 720 | 5.584 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | - | 7.150 | - | 12.601 |
| **Toplam** | **608** | **10.758** | **720** | **18.185** |

**1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler:**

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara, Mayıs 2015'ten itibaren ise ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmeye başlanmıştır.

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %4 ile %10,5 aralığında (31 Aralık 2016: %4 ile %10,5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %4 ile %24 aralığındadır (31 Aralık 2016: %4,5 ile %24,5 aralığında). İlgili Tebliğ'e göre müstakriz fonlar için TL olarak %10,5, YP olarak %12 zorunlu karşılık ayrılmaya başlanmıştır.

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

### 2.1 Alım satım amaçlı menkul değerler:

### 2.1.1. Teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **-** |

### 2.1.2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **-** |

### 2.1.3 Diğer alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın diğer alım satım amaçlı menkul değer bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

### 2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar

### 2.2.1. Teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

### 2.2.2. Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

### 2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

| Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | - | - | - | - |
| Swap İşlemleri | - | - | 503 | - |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **503** | **-** |

## 3. Bankalara ilişkin bilgiler:

### 3.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 14 | 104 | 14 | 19 |
| Yurtdışı | - | 2.436 | - | 1.395 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **14** | **2.540** | **14** | **1.414** |

## 4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

### 4.1. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Satılmaya hazır diğer menkul değerler içerisinde bulunan 160 TL değerindeki tutar, Borsa İstanbul A.Ş. tarafından, 2013 yılı içerisinde Banka'ya bedelsiz olarak devredilen 15.971.094 adet, her biri 1 TL nominal değerli hisse senetlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 1,152 TL).

### 4.2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

### 4.3. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler:

Bulunmamaktadır.

### 4.4. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

Bulunmamaktadır.

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

### 5.1. 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 | 19.038 | 329 | 10.173 | 301 |
| *Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler* | *19.038* | *329* | *10.173* | *301* |
| *Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler* | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | 690 | 23.629 | 368 | 41.597 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **19.728** | **23.958** | **10.541** | **41.898** |

### 5.2. 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 İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | |
| Nakdi Krediler | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer |
| İhtisas Dışı Krediler | 181.005 | - | - | 136 | - | - |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 142.539 | - | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 34 | - | - | 136 | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | 38.432 | - | - | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **181.005** | **-** | **-** | **136** | **-** | **-** |

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

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

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

### 5.3. Vade yapısına göre nakdi kredileri dağılımı:

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar |
| Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 173.265 | - | - | - |
| İhtisas Dışı Krediler | 173.265 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 7.740 | - | 136 | - |
| İhtisas Dışı Krediler | 7.740 | - | 136 | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

### 5.4 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| Tüketici Kredileri TP | - | 170 | 170 |
| Konut Kredisi | - | 136 | 136 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 34 | 34 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri Dövize Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredileri TP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri Dövize Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı TP(Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı YP(Gerçek Kişi) | - | - | - |
| | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **170** | **170** |

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

### 5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| Taksitli Ticari Krediler TP | 3.395 | - | 3.395 |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | 3.395 | - | 3.395 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler Dövize Endeksli | - | - | - |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler YP | - | - | - |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı TP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| **Toplam** | **3.395** | **-** | **3.395** |

### 5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Özel | 181.141 | 182.867 |
| Kamu | - | - |
| **Toplam** | **181.141** | **182.867** |

### 5.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 181.141 | 182.867 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **181.141** | **182.867** |

### 5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

### 5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar | - | - |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar | - | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar | 3.926 | 3.928 |
| **Toplam** | **3.926** | **3.928** |

### 5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

### 5.10.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Cari Dönem** | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | - |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| **Önceki Dönem** | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | - |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |

### 5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **-** | **-** | **3.928** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | - | - | 13 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | - | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | - | - | 15 |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **-** | **-** | **3.926** |
| Özel Karşılık (-)(*) | - | - | 3.926 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **-** | **-** | **-** |

(*)Banka, 12 Ağustos 2016 tarihi itibarıyla donuk alacaklarının tamamına %100 karşılık ayırmaya başlamıştır.

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Bankada yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

| | III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| **30 Haziran 2017 (Net)** | | | |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt) | - | - | 3.926 |
| Özel karşılık tutarı (-) | - | - | 3.926 |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net) | - | - | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (Net) | - | - | - |
| | | | |
| **31 Aralık 2016 (Net)** | | | - |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt) | - | - | 3.928 |
| Özel karşılık tutarı (-) | - | - | 3.928 |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net) | - | - | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (Net) | - | - | - |

### 5.10.5. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası:

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

### 5.10.6. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Zarar niteliğine dönüşen krediler aktiften silinmemektedir.

## 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

## 7. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

**8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

**8.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

**8.1.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**8.1.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):**

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır

(31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

**13.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı:**

Banka, tarihi itibarıyla 303 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır (31 Aralık 2016: 111 TL).

Banka'nın, 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı ile bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 308 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 5 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır (31 Aralık 2016: 214 TL ertelenmiş vergi varlığı, 103 TL ertelenmiş vergi borcu).

## 13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar: (devamı)

### 13.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı: (devamı)

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2017 | | 31 Aralık 2016 | |
|---|---|---|---|---|
| | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/ borcu | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/ borcu |
| Alım satım amaçlı türev finansal borçlar | 599 | 120 | 132 | 26 |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 497 | 99 | 456 | 91 |
| İzin tazminatı karşılığı | 245 | 49 | 152 | 30 |
| Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı | 39 | 8 | 46 | 9 |
| Diğer* | 159 | 32 | 284 | 58 |
| **Ertelenmiş vergi varlığı** | **1.539** | **308** | **1.070** | **214** |
| Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar | - | - | 503 | 101 |
| Diğer* | 24 | 5 | 11 | 2 |
| **Ertelenmiş vergi borcu** | **24** | **5** | **514** | **103** |
| **Ertelenmiş vergi varlığı / (alacağı), net** | **1.515** | **303** | **556** | **111** |

(*)Ertelenmiş vergi varlığına konu olan diğer kalemi ikramiye karşılığı ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan gelirden gelmektedir.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Dönem Başı Net Defter Değeri | 59.205 | 660 |
| İktisap Edilenler | - | 58.985 |
| Elden Çıkarılanlar, Maliyet | (1.181) | (440) |
| Elden Çıkarılanlar, Amortisman | - | - |
| Cari Yıl Ayrılan Amortisman Bedeli | - | - |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **58.024** | **59.205** |

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan varlıklar icra takibinden devir alınan gayrimenkulden oluşmakta olup toplam değeri 58.024 TL'dir (31 Aralık 2016: 59.205 TL). Banka icra takibindeki ipotekli taşınmaz için 11 Ağustos 2015 tarihinde açılan ihaleyi 48.010 TL bedelle kazanmış olup, 10.000 TL'lik kısmını krediye istinaden alınan ipotekli tutardan düşmüştür. Yasal süreç sonuçlanmış olup 12 Ağustos 2016 tarihinde gayrimenkul devir alınmış ve kredi alacağının mahsubundan sonra taşınmazın temini için yapılan toplam 10.975 TL ödenen KDV ve icra masrafları da dahil edilerek elden çıkarılacak kıymetlere aktarılmıştır. Banka'nın açmış olduğu Tapu Harcı İadesi Davası kazanılmış olup 960 TL tahsil edilerek bu tutar alış maliyetinden düşürülmüştür. Ayrıca dönem içinde kayıtlı değeri 221 TL olan bir gayrimenkul elden çıkarılmıştır.

Banka'nın 30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

## 15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

| | 30 Haziran 2017 | 31 Aralık 2016 |
|---|---|---|
| Takas Hesabı | 13.811 | 3.143 |
| Diğer Muhtelif Alacaklar | 1.263 | - |
| Peşin Ödenen Sigorta Masrafları | 86 | 30 |
| Diğer Peşin Ödemeler | 358 | 90 |
| **Toplam** | **15.518** | **3.263** |

## II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

### 1. Mevduata ilişkin bilgiler:

### 1.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

### 1.2. Tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

### 1.2.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

### 1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

### 2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | - | - | - | - |
| Swap İşlemleri | 599 | - | 132 | - |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **599** | **-** | **132** | **-** |

### 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

### 3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | - | - | 4.002 | - |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | - | - | 10.742 |
| **Toplam** | **-** | **-** | **4.002** | **10.742** |

### 3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | - | - | 4.002 | 10.742 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **4.002** | **10.742** |

**4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:**

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2016: Aşmamaktadır).

**5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):**

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

**7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Genel Karşılıklar** | **1.242** | **2.975** |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar | 636 | 1.741 |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | - | - |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar | 4 | 4 |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | - | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 602 | 1.230 |
| Diğer | - | - |

**7.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:**

Banka, 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla 497 TL tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 245 TL tutarında izin karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2016: 456 TL kıdem tazminatı karşılığı ve 152 TL izin karşılığı).

**Kıdem tazminatı karşılığı:**

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla bu tutar 4.426 tam TL (31 Aralık 2016: 4.297 tam TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İskonto Oranı (%) | 10,8 | 10,8 |
| Tahmini Maaş / Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%) | 6,00 | 6,00 |
| Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%) | 98,71 | 98,71 |

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar : (devamı)**

**İzin karşılığı:**

Türkiye'de geçerli iş kanununa göre Şirket, iş sözleşmesinin, herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlarının hak kazanıp da kullanmadığı yıllık izin sürelerine ait ücreti, sözleşmenin sona erdiği tarihteki ücreti üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür. Kullanılmayan izin karşılığı, tüm çalışanların hak ettikleri ancak 30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla henüz kullanmadıkları izin günlerine denk gelen iskonto edilmemiş toplam yükümlülük tutarıdır.

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

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**7.4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:**

Banka bilanço tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredisi için 13 TL karşılık ayırmış olup bu tutar finansal tablolarda diğer karşılıklar satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2016: 13 TL).

**7.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:**

**7.5.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

Banka bilanço tarihi itibarıyla 159 TL personel ikramiye karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2016: 283 TL).

## 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

### 8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla, kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 583 TL'dir (31 Aralık 2016: 767 TL).

### 8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 583 | 767 |
| BSMV | 157 | 189 |
| Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi | 90 | 142 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 58 | 51 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 14 | 14 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 7 | 11 |
| Diğer | 6 | 7 |
| **Toplam** | **915** | **1.181** |

### 8.3. Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri İşveren | 41 | 28 |
| Sosyal Sigorta Primleri Personel | 37 | 31 |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları İşveren | 1 | 3 |
| İşsizlik Sigortası İşveren | 5 | 4 |
| İşsizlik Sigortası Personel | 3 | 2 |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları Personel | - | 1 |
| **Toplam** | **87** | **69** |

**9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında açıklamalar:**

Banka'nın 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:**

Banka'nın 30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

**11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

**11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 50.000 | 50.000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

**11.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:**

Cari dönem içinde, sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

**11.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:**

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır.

**11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

## III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

### 1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Banka'nın 29 TL tutarında çekler için ayırdığı cayılamaz ödeme taahhütleri bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 27 TL).

### 1.2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

Banka'nın garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi kredileri bulunmamaktadır.

### 1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kesin teminat mektupları | 583.370 | 587.821 |
| Nakdi Kredi Teminatı İçin | 159.284 | 140.768 |
| Geçici Teminat Mektupları | 984 | 18.918 |
| Avans teminat mektupları | 818 | - |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 534 | 534 |
| **Toplam** | **744.990** | **748.041** |

### 1.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

### 1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 159.284 | 140.768 |
| *Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli* | - | - |
| *Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli* | *159.284* | *140.768* |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 585.706 | 607.273 |
| **Toplam** | **744.990** | **748.041** |

## 2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri** | | |
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I) | 137.674 | 177.593 |
| *Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri* | - | - |
| *Swap Para Alım Satım İşlemleri* | *137.674* | *177.593* |
| *Futures Para İşlemleri* | - | - |
| *Para Alım Satım Opsiyonları* | - | - |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) | - | - |
| *Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri* | - | - |
| *Swap Faiz Alım Satım İşlemleri* | - | - |
| *Faiz Alım Satım Opsiyonları* | - | - |
| *Futures Faiz Alım Satım İşlemleri* | - | - |
| Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III) | - | - |
| **A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)** | **137.674** | **177.593** |
| **Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri** | | |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| **B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler** | **-** | **-** |
| **Türev İşlemler Toplamı (A+B)** | **137.674** | **177.593** |

## 3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

## 4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermemektedir.

## IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

### 1. Faiz gelirleri:

### 1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| **Kredilerden Alınan Faizler(*)** | **26.779** | **-** | **17.161** | **-** |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 12.500 | - | 15.574 | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 339 | - | 604 | - |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 13.940 | - | 983 | - |

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

### 1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | 19 | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | - | - | 2 | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 2 | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **21** | **2** | **-** |

### 1.3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 7 | - | 5 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **7** | **-** | **5** | **-** |

### 1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2016: Bulunmamaktadır).

## 2. Faiz giderleri:

### 2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalara (*) | 802 | 35 | 1.005 | 226 |
| *T.C. Merkez Bankasına* | | | | |
| *Yurtiçi Bankalara* | 793 | - | 869 | 1 |
| *Yurtdışı Bankalara* | 9 | 35 | 136 | 225 |
| *Yurtdışı Merkez ve Şubelere* | - | - | | |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| **Toplam** | **802** | **35** | **1.005** | **226** |

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

### 2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2016: Bulunmamaktadır).

### 2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2016: Bulunmamaktadır).

## 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar (Net):

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2016: Bulunmamaktadır).

## 4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kar** | **13.927** | **22.431** |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 5.983 | 9.565 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 7.944 | 12.866 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | - | - |
| **Zarar (-)** | **17.395** | **28.127** |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 6.890 | 10.457 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 10.505 | 17.670 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | - | - |
| **Toplam** | **(3.468)** | **(5.696)** |

## 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı (ikramiye) | 283 | 350 |
| Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı (takipteki krediler) | 15 | 385 |
| Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı (genel karşılık) | 1.959 | 616 |
| Gayrimenkul Satışından Elde Edilen Gelir | 30 | - |
| Diğer(*) | 210 | 177 |
| **Toplam** | **2.497** | **1.528** |

(*) 30 Haziran 2017: Diğer faaliyet gelirlerinin 195 TL'si grup şirketleri masraf payı gelirinden oluşmaktadır.

(*) 30 Haziran 2016: Diğer faaliyet gelirlerinin 57 TL'si grup şirketleri masraf payı gelirinden oluşmaktadır.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar**(*)** | 13 | 789 |
| *III. Grup Kredi ve Alacaklardan* | - | *325* |
| *IV. Grup Kredi ve Alacaklardan* | - | *455* |
| *V. Grup Kredi ve Alacaklardan* | *13* | *9* |
| Genel Karşılık Giderleri | 226 | 291 |
| Muhtemel Riskler için ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | - | - |
| *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV* | - | - |
| *Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar* | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| *İştirakler* | - | - |
| *Bağlı Ortaklıklar* | - | - |
| *Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)* | - | - |
| *Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar* | - | - |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **239** | **1.080** |

(*) Banka, 12 Ağustos 2016 tarihinden itibaren donuk alacaklarının tamamına %100 karşılık ayırmaya başlamıştır.

## 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 2.975 | 3.047 |
| Çalışan Hakları Karşılığı | 134 | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 21 | 15 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| *Şerefiye Değer Düşüş Giderleri* | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 18 | 14 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 1.431 | 1.335 |
| *Ortak Giderlere Katılım Payı* | *142* | *129* |
| *Faaliyet Kiralaması Giderleri* | *434* | *432* |
| *Bankacılık Sistem ve Kullanım Giderleri* | *210* | *167* |
| *Ulaşım Gideri* | *201* | *169* |
| *Aidatlar* | *27* | *47* |
| *Temizlik Giderleri* | *92* | *35* |
| *Haberleşme Gideri* | *14* | *12* |
| *Diğer Giderler* | *311* | *344* |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Bankalar Birliği Masraf Payı | 9 | 12 |
| Finansal Faaliyet Harçları | 211 | 197 |
| Damga Vergisi | 6 | 4 |
| Diğer | 73 | 21 |
| **Toplam** | **4.878** | **4.645** |

## 8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın vergi öncesi karı 21.965 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Haziran 2016: 7.656 TL). Vergi öncesi karın 24.147 TL'lik kısmı net faiz gelirlerinden, 3.906 TL'lik kısmı ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (30 Haziran 2016: 14.035 TL net faiz gelirleri, 3.514 TL net ücret ve komisyon gelirleri). Faaliyet giderlerinin toplamı ise 4.878 TL'dir (30 Haziran 2016: 10.309 TL).

## 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

### 9.1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Hesaplanan cari vergi karşılığı 4.269 TL, ertelenmiş vergi geliri ise 192 TL'dir (30 Haziran 2016: 1.348 TL cari vergi karşılığı, ertelenmiş vergi gideri 150 TL'dir).

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

Banka, 30 Haziran 2017 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 17.888 TL tutarında net dönem karı elde etmiştir (30 Haziran 2016: 6.158 TL). Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (30 Haziran 2016: Bulunmamaktadır).

**11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:**

**11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:**

Banka'nın cari ve önceki hesap dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan alınan krediler, müstakriz hesapları ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir. Bu kalemlerin hiçbirinin boyutu ve tekrarlanma oranı ek açıklama gerektirecek öneme haiz değildir.

**11.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri de kapsayan gerekli bilgiler:**

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

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

***Diğer faiz giderleri***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Müstakriz fonlarına verilen faiz giderleri | 1.796 | 1.911 |
| **Toplam** | **1.796** | **1.911** |

## V. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

### 1.1. Cari Dönem

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 10.173 | 41.898 | 368 | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 19.038 | 23.958 | 690 | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 1.076 | 178 | 33 | - |

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

### 1.2. Önceki Dönem

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 13.005 | 20.993 | 596 | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 10.173 | 41.898 | 368 | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 583 | 151 | 51 | - |

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

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

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

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

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın 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 Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kâr / Zarar | - | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kâr / Zarar | - | - | - | - | - | - |

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

### 1.3.3. Banka'nın üst yönetime sağladığı faydalara ilişkin bilgiler:

Cari dönemde Banka üst yönetimine 413 TL tutarında ödeme yapmıştır (30 Haziran 2016: 389 TL).

## 2. Banka'nın dahil olduğu risk grubu bakiyelerine ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem | Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*) | Toplam | % Payı |
|---|---|---|---|
| **AKTİF KALEMLER** | | | |
| Bankalar | - | 2.554 | - |
| Krediler ve Alacaklar | 19.728 | 181.141 | 10,89 |
| **PASİF KALEMLER** | | | |
| Alınan Krediler | - | - | - |
| Müstakriz Fonları(**) | 77.617 | 113.027 | 68,67 |
| **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER** | | | |
| Garanti ve Kefaletler | 23.958 | 744.990 | 3,22 |
| Türev Finansal Araçlar | - | 137.674 | - |
| **GELİR VE GİDER KALEMLERİ** | | | |
| Kredilerden Alınan Faizler | 1.109 | 26.779 | 4,14 |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | - | 837 | - |
| Diğer Faiz Giderleri (Müstakriz Fonları Dahil) | 1.387 | 1.796 | 77,23 |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | 178 | 4.137 | 4,30 |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar | - | 231 | - |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 1 | 2.497 | 0,04 |
| Diğer Faaliyet Giderleri | - | 4.878 | - |

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun (Kanun) 60 ıncı maddesinin dördüncü fıkrasında geçen, "Kalkınma ve yatırım bankalarının kendi müstakrizlerinden, ortak ve ortaklıklarından genel esaslar dâhilinde sağladıkları fonlar ile bankalardan, para piyasaları, sermaye piyasaları ve organize piyasalardan sağlayacakları fonlar bu Kanun uygulamasında mevduat sayılmaz." hükmü çerçevesinde ortak ve ortaklıklarından sağladığı 77.617 TL (31 Aralık 2016: 87.997 TL) tutarındaki fonu, müstakriz fonlar altında sunmuştur.

| Önceki Dönem | Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*) | Toplam | % Payı |
|---|---|---|---|
| **AKTİF KALEMLER** | | | |
| Bankalar | - | 1.428 | - |
| Krediler ve Alacaklar | 10.541 | 182.867 | 5,76 |
| **PASİF KALEMLER** | | | |
| Alınan Krediler | - | 16.945 | - |
| Müstakriz Fonları | 87.997 | 130.460 | 67,45 |
| **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER** | | | |
| Garanti ve Kefaletler | 41.898 | 748.041 | 5,60 |
| Türev Finansal Araçlar | - | 177.593 | - |
| **GELİR VE GİDER KALEMLERİ** | | | |
| Kredilerden Alınan Faizler | 1.458 | 32.730 | 4,45 |
| Bankalardan Alınan Faizler | - | 16 | - |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | - | 1.955 | - |
| Diğer Faiz Giderleri (Müstakriz Fonları Dahil) | 2.963 | 3.732 | 79,39 |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | 412 | 7.444 | 5,53 |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar | - | 148 | - |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 435 | 4.734 | 9,19 |
| Diğer Faaliyet Giderleri | 349 | 9.160 | 3,81 |

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

## 3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin fiyatlandırma politikası:

Banka, risk grubundaki şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmaktadır.

## ALTINCI BÖLÜM

## DİĞER AÇIKLAMALAR

**I. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**II. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklama ve dipnotlar:**

Bulunmamaktadır.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## SINIRLI DENETİM RAPORU

**I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın 30 Haziran 2017 tarihli konsolide olmayan ara dönem finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (A member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 14 Ağustos 2017 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

**II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:**

Bulunmamaktadır.

## SEKİZİNCİ BÖLÜM

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

### I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

2017 yılının ilk yarısını geride bıraktığımız şu günlerde, küresel iktisadi faaliyetlere yönelik beklentiler olumlu seyrini korumaktadır. Dünya Bankası Haziran ayında yayınladığı raporunda gelişmiş ülke ekonomilerine yönelik tahminlerini yukarı yönlü revize ederken, OECD de 2017 yılı için küresel ekonomik büyüme tahminini %3,3'ten %3,5'e revize etmiştir.

ABD ekonomisi 2017 yılının ilk çeyreğinde %1,4 büyüyerek, özellikle tüketici harcamaları ve ihracattaki artış ile beklentilerin üzerinde bir performans sergilemiştir. İşsizlik tarafında da istenilen seviyelere ulaşılmasına rağmen halen, ortalama saatlik kazançlarda beklenen düzeyde artış olmaması ve enflasyon yaratılamaması endişe kaynağı olmaktadır. %2'lik enflasyon hedefine karşın Haziran ayı TÜFE yıllık bazda %1,6 artış göstermiştir.

Fed, 14 Haziran'da sona eren toplantısında politika faiz oranını 25 baz puan arttırarak %1,00-1,25 aralığına yükselmiştir. Piyasa özellikle enflasyon hedefinin yakalanamıyor olması nedeni ile faiz arttırımlarında duraksama olabileceği beklentisine sahipken, Fed Haziran toplantısı sonrasında yılın kalanı için 1 ve gelecek sene 3 olmak üzere öngörülerini değiştirmediğini açıklamıştır. Ayrıca Yellen toplantı sonrasında enflasyonda meydana gelen düşüşün geçici faktörlerden kaynaklandığını ve önümüzdeki dönemde hedefe ulaşılacağını vurguladı. Ancak, Başkan Donald Trump'ın büyümeyi ve enflasyonu artırması beklenen kamu harcamalarını artırmak konusunda zorlanacağı endişeleriyle ABD doları değer kaybetme eğilimini sürdürmektedir. IMF, ABD ekonomisine ilişkin 2017 için %2,3 ve 2018 için % 2,5 olan büyüme tahminlerini %2,1'e revize etmiş ve gerekçe olarak da büyümeyi destekleyici maliye politikalarını hesaba katmadığını ifade etmiştir.

Avrupa Merkez bankası (ECB), Haziran ayı toplantısında politika faiz oranını beklendiği şekilde değiştirmemiştir. Varlık alım programında da değişiklik yapmayan ECB, daha önceki karar metinlerinde bulunan "gerekmesi halinde faiz indirimlerine devam edebileceği"ne yönelik ifadeyi ise terk etmiştir. Daha sonra Draghi'nin diğer bir konuşmasında ekonomik toparlanmanın para politikası sıkılaştırılmadan bazı değişiklikleri düzenleme imkanı tanıdığını belirtmesi, yakın bir dönemde ECB'nin parasal genişleme programını küçültebileceği şeklinde yorumlanmıştır. Euro bölgesinde ilk çeyrekte yıllık büyüme %1,7 olurken, imalat PMI verileri Haziran ayında son altı yılın en iyi performansını göstermiştir. Bölgede yıllık enflasyon ise Haziran'da %1,3 olarak gerçekleşmiştir. Euro bölgesindeki seçim gündeminin hafiflemesi ve konjonktürel etkilerle global anlamda ekonomik büyümeye ilişkin olumlu beklentiler güçlenmektedir. Ancak enflasyon göstergelerinin büyüme tarafındaki bu iyimserliği desteklemiyor olması, Merkez Bankalarının atacağı adımlar konusunda belirsizlik yaratmaya devam etmektedir. Yurtiçinde iç talebin yanı sıra ihracatın da büyümeye katkı sağlıyor olmasını olumlu görüyor ve 2017 yılı tamamında büyümenin yılbaşındaki beklentilerin üzerinde, %4,0-%4,5 seviyesinde büyüyeceğini öngörüyoruz.

İngiltere Başbakanı May'in Brexit sürecinde izleyecekleri rotaya dair güçlü bir güvenoyu almak umudu ile yola çıktığı erken seçimler ise beklenmedik bir şekilde sonuçlanmış, çoğunluğu sağlayacak sayıya ulaşamamalarının ardından Brexit'e ilişkin belirsizlikler artmıştır. Bu süreçte ülkenin para birimi sterlinde dalgalı bir seyir görülmüştür.

Japonya Merkez Bankası da Haziran ayındaki toplantısında herhangi bir değişikliğe gitmemiş, negatif faiz eğrisi uygulaması ile birlikte getiri eğrisi kontrolünün devam edeceğini ve geniş ölçekli tahvil alım programının da devam edeceğini vurgulamıştır.

Çin'de Haziran ayı sonu itibariyle yıllık büyüme %6,9, sanayi üretimi ise %7,6 olmuştur. Hükümet yetkililerinin 2017 yılı için öngördükleri %6,5'lik büyüme hedefi için bu veriler olumlu algılanmıştır.

## I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı)

Türkiye ekonomisi, 2017 nin ilk çeyreğinde beklentilerin oldukça üzerinde %5 büyümüştür. Ayrıca 2016 yılı son çeyreği ve 2017 yılının ilk aylarındaki global çalkantılar nedeni ile TL'de yaşanan değer kaybı sonrasında enflasyon Nisan ayında yıllık %11,87 seviyesini gördükten sonra Haziran ayında %10,90'a gerilemiştir. Ocak 2017 de %13 seviyelerini gören işsizlik rakamı da Nisan 2017 itibariyle %10,5 seviyesine gerilemiştir.

Petrol fiyatlarının, üretici ülkelerin aldığı önlemlere rağmen düşük kalmaya devam etmesi Türkiye ekonomisi için olumlu bir gelişmedir. Ayrıca Euro'nun dolar karşısında değer kazanması da dış ticaret dengesi açısından iyimser bir tablo çizmektedir. Altın ticaretinin olumsuz etkisine rağmen, dış talepteki olumlu performansın devam edeceği ve petrol fiyatlarının yatay seyredeceği beklentisi ile dış ticaret dengesi üzerindeki risklerin dengeli olduğu görüşündeyiz. Turizm gelirlerindeki artışa rağmen, altın ithalatı ve iç talepteki olumlu tablo nedeni ile cari açığın artmasını bekliyoruz. Bütçe tarafında ise ekonomik teşviklerin etkisiyle artan bütçe harcamaları nedeniyle bu kalemin bütçe ödeneğini aşmasını muhtemel görüyoruz.

GSD Bank olarak 2017 yılının ilk yarısını 269,4 milyon TL aktif büyüklüğü, 17,9 milyon TL kar ve %17,39 SYR ile tamamlamış bulunuyoruz. Önümüzdeki dönemlerde de doğru kaynak ve maliyet yönetimi prensibi ile müşterilerimize hızlı ve kaliteli hizmet vermeye devam edeceğiz.