Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

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

27 Şubat 2018

Bu rapor, 4 sayfa denetim raporu ve 106 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

Bağımsız Denetçi Raporu

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2017 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

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

Görüşün Dayanağı

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

Kilit Denetim Konuları

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

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü

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

Kilit denetim konusu	*Konunun denetimde nasıl ele alındığı*
Krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü Şirket'in 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kredi ve diğer alacakları toplam aktiflerinin %65'ini oluşturmaktadır. Şirket, kredi alacaklarını ve alacaklarına ilişkin zararlarını BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre muhasebeleştirmektedir. Bu çerçevede değer düşüklüğüne uğrayan alacakların ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğünün tespiti nesnel kriterlerle birlikte yönetimin öznel yargılarına dayanmaktadır. Söz konusu yargılar nedeniyle değer düşüklüğüne uğrayan kredi ve diğer alacaklarının ve dolayısıyla değer düşüklüğü karşılığının tespit edilememesi riski bulunmaktadır. .	Krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü konusunda uyguladığımız önemli denetim prosedürleri aşağıdakileri içermektedir: Kredi tahsis, kullandırım, tahsilat, takip ve değer düşüklüğü süreçlerine ilişkin oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği değerlendirilmiştir. Denetim çalışmaları önemlilik düzeyi çerçevesinde, değer düşüklüğüne uğrayan krediler ve alacakların tespitine, değer düşüklüğü karşılıklarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygunluğuna, teminatların değerliliğine ve Banka'nın tahsilat gücüne odaklanmıştır. Ayrıca, krediler ve alacakların değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin finansal tablo dipnotlarında yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Dikkat Çekilen Husus

Banka'nın bir kredi müşterisi tarafından Banka aleyhine açılan davanın sonucuyla ilgili belirsizliğin belirtildiği, sunum esaslarına ilişkin açıklamaların V. Bölüm III. dipnotuna dikkat çekeriz. Ancak bu husus, tarafımızca verilen sonucu etkilememektedir.

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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

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

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

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

27 Şubat 2018
İstanbul, Türkiye

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	:	Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kayın Sok. Yesa Blokları No: 3 Kavacık / Beykoz 34805, İstanbul
Telefon numarası	:	0 216 538 25 25
Faks numarası	:	0 216 538 42 41
Elektronik site adresi	:	www.bankpozitif.com.tr
Elektronik posta adresi	:	bilgi@bankpozitif.com.tr

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

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

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

Hasan Akçakayalıoğlu *Yönetim Kurulu Başkanı*	Atasel Tuncer *Genel Müdür*	Lori Hananel *Finans ve Destek Genel Müdür Yardımcısı*

Kalman Schiff *Denetim Komitesi Üyesi*	Josef Kestenbaum *Denetim Komitesi Başkanı*

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

Ad Soyad / Unvan	:	Hakan Bay / Finansal Planlama ve Kontrolden Direktörü
Telefon numarası	:	0 216 538 27 34
Faks numarası	:	0 216 538 42 41

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 2
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 2
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 3
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 3
VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyon veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama 3
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller 3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal durum tablosu) 5
II. Nazım hesaplar tablosu 7
III. Gelir tablosu 8
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo 9
V. Özkaynak değişim tablosu 10
VI. Nakit akış tablosu 12
VII. Kar dağıtım tablosu 13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 14
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 15
III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler 16
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 16
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 16
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 16
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 17
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 19
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 19
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 19
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 20
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 20
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 21
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkuller 21
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 22
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 22
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 22
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 23
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 24
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 24
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 24
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 24
XXIII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması 25
XXIV. Hisse başına kazanç 25
XXV. İlişkili taraflar 25
XXVI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 25
XXVII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar 27
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 32
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar 40
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 42
V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 45
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 51
VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar 52
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 68
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 69
X. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar 70

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 72
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 84
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 90
IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 97
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipntolar 101
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 102
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 103
VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 104

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar 105
II. Bilanço sonrası hususlar 105

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetçi Raporu

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 106
II. Bağımsız denetçi tarafndan hazırlanan açıklama ve dipnotlar 106

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

Banka'nın ticari unvanı	: Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 31 Aralık 2017
Yönetim merkezinin adresi	: Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kayın Sok. Yesa Blokları No: 3 Kavacık / Beykoz 34805 İstanbul
Telefon numarası	: 0 216 538 25 25
Faks numarası	: 0 216 538 42 41
Elektronik site adresi	: www.bankpozitif.com.tr
Elektronik posta adresi	: bilgi@bankpozitif.com.tr

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi ("Banka"), 9 Nisan 1999 tarihinde yatırım bankacılığı yapmak üzere kurulmuştur. Banka'nın merkezi İstanbul'dadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Bankalar Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca aldığı kararla, 30 Kasım 2001 tarihinde Banka'nın eski ana sermayedarı Toprakbank A.Ş.'nin yönetimini ve tüm hisselerini Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devretmiştir. 1 Kasım 2002 tarihinde TMSF, ihale yolu ile Banka'nın %89.92 oranındaki hisselerini C Faktoring A.Ş.'ye (eski adıyla Elit Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.) satmıştır. Banka'nın yeni yönetimi, 27 Ocak 2003 tarihinde Banka'nın adını C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi ("C Bank") olarak değiştirmiştir. Alım sonrası yapılan nakit sermaye artışları ve diğer azınlık hisselerinin satın alınması yolu ile C Faktoring A.Ş. ve temsilcisi küçük hissedarların Banka sermayesindeki payları toplamı %100'e ulaşmıştır.

2005 yılı içerisinde başlatılan yabancı ortaklık görüşmeleri, 13 Aralık 2005 tarihinde imzalanan hisse taahhüt anlaşması ile sonuçlanmıştır. Bu anlaşma hükümleri çerçevesinde İsrail'in en büyük bankalarından biri olan Bank Hapoalim B.M., doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish-Hapoalim Holdings and Invesments Ltd. ("Tarshish") aracılığı ile Banka'nın %57.55 oranındaki hisselerini sermaye artışı yolu ile satın almıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 1 Eylül 2006 tarih ve BDDK.KRI.81.102 sayılı yazısı bu satın alma işlemini onaylamıştır. BDDK'nın 16 Kasım 2006 tarih ve BDDK.UYI.81.101-12966 sayılı yazısı ile söz konusu 64,396,348 TL (tam TL) tutarındaki sermaye ve 70,701,000 TL (tam TL) tutarındaki hisse senedi ihraç primi bedellerinin sermaye hesaplarına intikal ettirilmesine izin verilmiştir. Banka'nın unvanı 23 Aralık 2005 tarihinde Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiş ve ilgili değişiklik 29 Aralık 2005 tarihli ticaret sicil gazetesinde yayımlanmıştır.

2007 yılı içerisinde Banka'nın ödenmiş sermayesi, 25 Ocak 2007 ve 17 Aralık 2007 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında alınan kararlara istinaden 111,896,348 TL'den (tam TL) 278,097,348 TL'ye (tam TL) arttırılmıştır.

2008 yılı içerisinde Banka'nın ödenmiş sermayesi, 25 Mart 2008 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden 278,097,348 TL'den (tam TL) 337,292,350 TL'ye (tam TL) primli olarak arttırılmış ve 20,121,265 TL (tam TL) tutarındaki hisse senedi ihraç prim bedeli ise Banka'nın hisse senedi ihraç primleri hesabına aktarılmıştır.

2009 yılı içersinde Tarshish, Banka hissedarlarından C Faktoring A.Ş'nin Banka'da sahip olduğu her biri 10 kuruş nominal bedelli, Banka sermayesinin %4.825'i oranındaki toplam 162,746,610 adet hissesini satın almıştır.

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

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem	
Hissedarların Adı	**Ödenmiş Sermaye**	**%**
Tarshish	235,515	69.83
C Faktoring A.Ş.	101,777	30.17
	337,292	**100.00**

	Önceki Dönem	
Hissedarların Adı	**Ödenmiş Sermaye**	**%**
Tarshish	235,515	69.83
C Faktoring A.Ş.	101,777	30.17
	337,292	**100.00**

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Banka'nın ana sermayedarı olan Tarshish, Bank Hapoalim B.M. tarafından kontrol edilmektedir. C Faktoring A.Ş., Damla Cıngıllıoğlu tarafından kontrol edilmektedir.

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 açıklama

Unvan	İsim	Görev	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	Hasan Akçakayalıoğlu	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri	Halil Eralp	Üye	Lisans
	Jacky Cohen	Üye, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
	Dan Alexander Koller	Üye	Yüksek Lisans
	Yonathan Serr	Üye	Yüksek Lisans
	Kalman Schiff	Üye, Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
	Menashe Carmon	Üye	Yüksek Lisans
	Josef Kestenboum [(1)]	Üye; Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
	Atasel Tuncer	Üye	Yüksek Lisans
Genel Müdür	Atasel Tuncer	Genel Müdür	Yüksek Lisans
İç Denetim Başkanı	Haydar Dalkıran	İç Denetim Başkanı	Lisans
Genel Müdür Yrd.	Lori Hananel	Finans ve Destek	Yüksek Lisans
	Ender Kocabaş[(2)]	Kurumsal Hizmet Yönetimi	Lisans
	Selçuk Murat Özkefeli	Hazine ve Fon Yönetimi	Lisans
	Levent Arslan	İç Kontrol ve Uyum Yönetimi	Lisans

[(1)] Banka'nın Yönetim Kurulu üyelerinden Ehud Kaufman görevinden ayrılmış olup, yerine 4 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla Josef Kestenboum atanmıştır. Josef Kestenboum aynı zamanda Denetim Komitesi Başkanı olarak da atanmıştır.

[(2)] Banka'nın Genel Müdür yardımcılarından Ender Kocabaş 31 Ocak 2018 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

Yukarıda sözü edilen kişilerden Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Hasan Akçakayalıoğlu'nun Banka'da dolaylı olarak %0.10 payı bulunmaktadır.

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

	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Tarshish	235,514,688	%69.83	235,514,688	-
C Faktoring A.Ş.	101,777,662	%30.17	101,777,662	-

Tarshish, Bank Hapoalim B.M.'nin doğrudan ve dolaylı olarak %100 iştirakidir. Bank Hapoalim B.M.'nin hisseleri Tel Aviv ve Londra borsalarında işlem görmektedir.

C Faktoring A.Ş.'nin ana ortağı Damla Cıngıllıoğlu'dur.

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

Bankanın faaliyet alanı, bireysel ve kurumsal bankacılık ile fon yönetim işlemlerini kapsamaktadır. Bir yatırım bankası olarak Banka, yurtiçi ve uluslararası finans piyasalarındaki finansal kuruluşlardan elde ettiği borçlanmalar ve yapılan tahvil ihraçları yoluyla fon sağlamaktadır.

Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla genel müdürlük birimleri aracılığıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 79 kişidir (31 Aralık 2016 - 92 kişi).

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmıştır.

VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyon veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan C Bilişim Teknolojileri ve Tel. Hizm. A.Ş. mali kuruluş olmadığından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir.

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

Bulunmamaktadır.

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Gelir Tablosu
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu
VII. Kar Dağıtım Tablosu

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			31 Aralık 2017			31 Aralık 2016		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot (5.Bölüm-I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**574**	**68,944**	**69,518**	**1,754**	**150,971**	**152,725**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**7,532**	**2,859**	**10,391**	**6,375**	**5,901**	**12,276**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		7,532	2,859	10,391	6,375	5,901	12,276
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		5,203	-	5,203	6,280	-	6,280
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		2,329	2,859	5,188	95	5,901	5,996
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)	**265**	**3,969**	**4,234**	**5,718**	**34,676**	**40,394**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**235,745**	**-**	**235,745**	**25,065**	**-**	**25,065**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		235,745	-	235,745	25,065	-	25,065
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(4)	**71,759**	**-**	**71,759**	**65,734**	**-**	**65,734**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		71,759	-	71,759	65,734	-	65,734
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER**	(5)	**261,013**	**657,425**	**918,438**	**429,090**	**827,865**	**1,256,955**
6.1	Krediler ve Alacaklar		225,853	657,425	883,278	379,247	827,865	1,207,112
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		70	-	70	123	-	123
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		225,783	657,425	883,208	379,124	827,865	1,206,989
6.2	Takipteki Krediler		58,217	-	58,217	76,177	-	76,177
6.3	Özel Karşılıklar		(23,057)	-	(23,057)	(26,334)	-	(26,334)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(6)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(7)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(8)	**4,058**	**-**	**4,058**	**4,058**	**-**	**4,058**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		4,058	-	4,058	4,058	-	4,058
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	(9)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-		-	
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	(10)	**-**	**4,488**	**4,488**	**-**	**14,936**	**14,936**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	4,753	4,753	-	16,039	16,039
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler		-	(265)	(265)	-	(1,103)	(1,103)
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	(11)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)**	(12)	**2,700**	**-**	**2,700**	**2,656**	**-**	**2,656**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)**	(13)	**6,977**	**-**	**6,977**	**7,447**	**-**	**7,447**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		6,977	-	6,977	7,447	-	7,447
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRIMENKULLER (Net)**	(14)	**58,279**	**-**	**58,279**	**58,250**	**-**	**58,250**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**2,494**	**-**	**2,494**	**4,617**	**-**	**4,617**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(15)	2,494	-	2,494	4,617	-	4,617
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(16)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(17)	**33,594**	**620**	**34,214**	**34,252**	**1,310**	**35,562**
	AKTİF TOPLAMI		**684.990**	**738.305**	**1.423.295**	**645,016**	**1,035,659**	**1,680,675**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			31 Aralık 2017			31 Aralık 2016		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot (5.Bölüm-II)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	(1)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	**2,249**	**2,177**	**4,426**	**256**	**1,539**	**1,795**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**259**	**338,769**	**339,028**	**8,269**	**667,089**	**675,358**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**30,177**	**-**	**30,177**	**17,892**	**-**	**17,892**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		16,639	-	16,639	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		13,538	-	13,538	17,892	-	17,892
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(4)	**104,284**	**533,459**	**637,743**	**51,150**	**529,337**	**580,487**
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		104,284	533,459	637,743	51,150	529,337	580,487
VI.	**FONLAR**		**13,364**	**4,051**	**17,415**	**3,147**	**17,253**	**20,400**
6.1	Müstakriz Fonları		13,364	4,051	17,415	3,147	17,253	20,400
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**6,647**	**19,463**	**26,110**	**6,351**	**14,051**	**20,402**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(5)	**1,187**	**1,675**	**2,862**	**1,920**	**1,606**	**3,526**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(6)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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**	(7)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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**	(8)	**10,341**	**-**	**10,341**	**13,831**	**-**	**13,831**
12.1	Genel Karşılıklar		3,439	-	3,439	6,902	-	6,902
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		2,230	-	2,230	2,150	-	2,150
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		4,672	-	4,672	4,779	-	4,779
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(9)**	**1,619**	**-**	**1,619**	**2,228**	**-**	**2,228**
13.1	Cari Vergi Borcu		1,619	-	1,619	2,228	-	2,228
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(10)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(11)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(12)	**353,574**	**-**	**353,574**	**344,756**	**-**	**344,756**
16.1	Ödenmiş Sermaye		337,292	-	337,292	337,292	-	337,292
16.2	Sermaye Yedekleri		43,661	-	43,661	39,839	-	39,839
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		20,121	-	20,121	20,121	-	20,121
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		4,918	-	4,918	1,096	-	1,096
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		18,622	-	18,622	18,622	-	18,622
16.3	Kâr Yedekleri		113,705	-	113,705	113,840	-	113,840
16.3.1	Yasal Yedekler		16,168	-	16,168	16,168	-	16,168
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		98,376	-	98,376	98,376	-	98,376
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		(839)	-	(839)	(704)	-	(704)
16.4	Kâr veya Zarar		(141,084)	-	(141,084)	(146,215)	-	(146,215)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr /Zararı		(146,215)	-	(146,215)	(160,713)	-	(160,713)
16.4.2	Dönem Net Kâr / Zararı		5,131	-	5,131	14,498	-	14,498
	PASİF TOPLAMI		**523,701**	**899,594**	**1,423,295**	**449,800**	**1,230,875**	**1,680,675**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. Nazım hesaplar tablosu

			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			31 Aralık 2017			31 Aralık 2016		
	NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5. Bölüm-III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**572,326**	**941,248**	**1,513,574**	**271,866**	**624,638**	**896,504**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1)	**177,003**	**160,051**	**337,054**	**156,737**	**290,982**	**447,719**
1.1	Teminat Mektupları	(1)	177,003	99,134	276,137	156,737	220,657	377,394
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		8,978	11,397	20,375	7,090	41,127	48,217
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		6	-	6	6	-	6
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		168,019	87,737	255,756	149,641	179,530	329,171
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	45,294	45,294	-	55,655	55,655
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	363	363	-	6,075	6,075
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	44,931	44,931	-	49,580	49,580
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden	(1)	-	15,623	15,623	-	14,670	14,670
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(1)	**264,632**	**359,804**	**624,436**	**190**	**13,786**	**13,976**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		264,632	359,804	624,436	190	13,786	13,976
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		264,418	345,935	610,353	-	1,760	1,760
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	(1)	-	12,074	12,074	-	10,551	10,551
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	(1)	214	-	214	190	-	190
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 İlişkin Promosyon Uyg.Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	1,795	1,795	-	1,475	1,475
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**130,691**	**421,393**	**552,084**	**114,939**	**319,870**	**434,809**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		130,691	421,393	552,084	114,939	319,870	434,809
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,539	2,370	3,909	484	5,517	6,001
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		943	1,007	1,950	186	2,815	3,001
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		596	1,363	1,959	298	2,702	3,000
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		129,152	419,023	548,175	114,455	314,353	428,808
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		14,215	266,447	280,662	-	193,215	193,215
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		114,937	37,847	152,784	114,455	45,475	159,930
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	114,729	114,729	-	75,663	75,663
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V + VI)**		**970,622**	**5,646,431**	**6,617,053**	**1,071,146**	**5,276,374**	**6,347,520**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**118,773**	**1,095,741**	**1,214,514**	**70,272**	**692,946**	**763,218**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	516	-	516
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahsile Alınan Çekler		53,915	580	54,495	8,598	541	9,139
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		64,858	1,095,161	1,160,019	61,158	692,405	753,563
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**		851,849	4,550,690	5,402,539	**1,000,874**	**4,583,428**	**5,584,302**
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	19	-	19
5.2	Teminat Senetleri		51,581	870,281	921,862	128,156	1,086,740	1,214,896
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		183,960	1,538,080	1,722,040	291,157	1,582,082	1,873,239
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		616,308	2,142,329	2,758,637	581,542	1,914,606	2,496,148
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1,542,948**	**6,587,679**	**8,130,627**	**1,343,012**	**5,901,012**	**7,244,024**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

III. Gelir tablosu

			Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
			Cari Dönem	Önceki Dönem
			1 Ocak 2017- 31 Aralık 2017	1 Ocak 2016- 31 Aralık 2016
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	**Dipnot (5. Bölüm-IV)**	**Toplam**	**Toplam**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**109,551**	**121,416**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		91,144	110,564
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,271	872
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1,473	203
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		10,768	3,329
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4,228	5,095
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		499	402
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		3,729	3,724
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	969
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		662	1,323
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		5	30
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**(65,405)**	**(64,217)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(22,348)	(26,145)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(475)	(801)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(41,285)	(35,789)
2.5	Diğer Faiz Giderleri	(12)	(1,297)	(1,482)
III.	**NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I + II]**		**44,146**	**57,199**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ**		**4,246**	**5,668**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5,875	6,823
4.1.1	Gayrinakdi Kredilerden		4,134	4,749
4.1.2	Diğer	(12)	1,741	2,074
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(1,629)	(1,155)
4.2.1	Gayrinakdi Kredilere Verilen		(319)	(537)
4.2.2	Diğer	(12)	(1,310)	(618)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)**	(4)	**(1,700)**	**741**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar		1,549	4,280
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		5,473	6,494
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		(8,722)	(10,033)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**9,090**	**32,631**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**55,782**	**96,239**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**(1,618)**	**(14,081)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ**	(7)	**(47,831)**	**(56,482)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)**		**6,333**	**25,676**
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+...+XIV)**		**6,333**	**25,676**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+-)**	(8)	**(1,202)**	**(11,178)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		955	(444)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(2,157)	(10,734)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI)**		**5,131**	**14,498**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER**		**-**	**-**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gideri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**-**	**-**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+-)**		**-**	**-**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+-XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII +XXII)**	(11)	**5,131**	**14,498**
	Hisse Başına Kar/Zara		0.002	0.004

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	**31 Aralık 2017**	**31 Aralık 2016**
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**4,778**	**(2,221)**
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**	**(169)**	**(194)**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(922)**	**483**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**3,687**	**(1,932)**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**5,131**	**14,498**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	**(16)**	**379**
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	5,147	14,119
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)**	**8,818**	**12,566**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan özkaynak değişim tabloları
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Özkaynak değişim tablosu

		Dipnot (5. Bölüm - II)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağan-üstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı /(Zararı)	Menkul Değerler Değer Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Toplam Özkaynak
	01.01.2016 – 31.12.2016																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2015)**		**337,292**	**18,622**	**20,121**	**-**	**16,168**	**-**	**98,376**	**(549)**	**(94,230)**	**(66,483)**	**2,873**	**-**	**-**	**-**	**-**	**332,190**
	Dönem içindeki Değişimler																	
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1,777)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1,777)**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Kur Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhrac Primi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Hisse Senedi İptal Karları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Diğer**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(155)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(155)**
XVII	**Dönem Net Karı veya Zararı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**14,498**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**14,498**
XVII.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**94,230**	**(94,230)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	94,230	(94,230)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+....+XVI+XVII+XVIII)		**337,292**	**18,622**	**20,121**	**-**	**16,168**	**-**	**98,376**	**(704)**	**14,498**	**(160,713)**	**1,096**	**-**	**-**	**-**	**-**	**344,756**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan özkaynak değişim tabloları
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Özkaynak değişim tablosu

		Dipnot (5. Bölüm - II)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağan-üstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı /(Zararı)	Menkul Değerler Değer Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Toplam Özkaynak
	01.01.2017 – 31.12.2017																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2016)**		**337,292**	**18,622**	**20,121**	**-**	**16,168**	**-**	**98,376**	**(704)**	**14,498**	**(160,713)**	**1,096**	**-**	**-**	**-**	**-**	**344,756**
	Dönem içindeki Değişimler		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,822**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,822**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																	
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Kur Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhrac Primi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Hisse Senedi İptal Karları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Diğer**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(135)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(135)**
XVII	**Dönem Net Karı veya Zararı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,131**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,131**
XVII.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(14,498)**	**14,498**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	(14,498)	14,498	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+....+XVI+XVII+XVIII)		**337,292**	**18,622**	**20,121**	**-**	**16,168**	**-**	**98,376**	**(839)**	**5,131**	**(146,215)**	**4,918**	**-**	**-**	**-**	**-**	**353,574**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
konsolide olmayan nakit akış tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Nakit akış tablosu

		Dipnot (5.Bölüm-VI)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2017 – 31 Aralık 2017	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2016 – 31 Aralık 2016
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**16,490**	**17,938**
1.1.1	Alınan Faizler		91,402	108,035
1.1.2	Ödenen Faizler		(55,637)	(65,964)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,357	5,050
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,857	21,997
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		17,498	1,723
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(28,462)	(7,440)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1,182)	(3,650)
1.1.9	Diğer	(1)	(13,343)	(41,813)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**136,127**	**87,319**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		1,598	(1,494)
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		83,258	5,249
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		369,621	54,393
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış)	(1)	10,692	43,242
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(335,300)	(5,522)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	6,258	(8,549)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**152,617**	**105,257**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**305**	**(10,442)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(2,110)	(2,194)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(22,887)	(49,111)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		25,302	40,863
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**		**16,737**	**(156,878)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		101,724	50,909
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(84,987)	(207,787)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**1,454**	**1,091**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)**		**171,113**	**(60,972)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(2)	**65,475**	**126,447**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(2)	**236,588**	**65,475**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VIII. Kar dağıtım tablosu

		Cari Dönem 31 Aralık 2017(1)	Önceki Dönem 31 Aralık 2016(2)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI/ZARARI	6,333	**25,676**
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(1,202)	(11,178)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	955	(444)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler(3)	(2,157)	(10,734)
A.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (1.1-1.2)**	**5,131**	**14,498**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**5,131**	**14,498**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL)	-	-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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

(2) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra 29 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

(3) Ertelenmiş vergi (gideri) / geliri (Bkz. Beşinci Bölüm Not II). BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan 2,157 TL ertelenmiş vergi gideri dağıtıma konu edilmeyecektir (31 Aralık 2016: 10,734 TL ertelenmiş vergi gideri).

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Üçüncü bölüm
Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

5411 sayılı Bankacılık Kanunu 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Banka, ilişikte yer alan 31 Aralık 2017 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"ine ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlamıştır.

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

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile raporlama dönemi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2016'da sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 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. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ila XXVII. no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının etkisini değerlendirmektedir.

Kamu Gözetim Kurumu ("KGK"), Ocak 2017'de, TMS 39'un yerini alan TFRS 9 Finansal Araçlar Standart'ını nihai haliyle yayınlamıştır. TFRS 9 finansal araçlar muhasebeleştirme projesinin üç fazını: sınıflandırma ve ölçme, değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesini bir araya getirmektedir. TFRS 9, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu kapsamda, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan BDDK'nın "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ile bankaların 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9'u uygulamaları zorunlu hale gelmiştir. Standardın ilk taslaklarının yayımlanmasından bu yana, Banka hem portföylerin sınıflandırılmasında hem de finansal araçların değerleme modellerinde yeni standardın sahip olacağı etkileri analiz etmektedir. Banka, 2016 ve 2017 yıllarında finans, risk, teknoloji, ekonomik araştırmalar ve iş kollarının katılımıyla TFRS 9 uygulamasına ilişkin kapsamlı bir proje yürütmüştür. Bu projede muhasebe politikalarının ve standartların uygulanması için gerekli süreçlerin tanımları oluşturulmuş ve finansal tabloların sunumuna ilişkin gerekli hazırlıklar yapılmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerleme esasları 3.2 ve 3.27 no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka, bilançosundaki Türk Lirası cinsi varlıklarını ağırlıklı olarak özkaynakları ile fonlamaktadır. Bilançodaki yabancı para cinsi varlıkların fonlaması ağırlıklı olarak yurtdışından alınan yabancı para cinsi krediler ile yapılmaktadır. Yabancı para varlıklar ile yabancı para kaynaklar arasındaki faiz oranı ve vade uyumsuzluğu riski yakından takip edilmekte ve fonlama kaynaklarının vade yapısına uygun varlıklar yaratılmaya çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin faiz türleri (sabit ya da değişken) arasındaki uyumsuzluk risklerinin Banka yönetimi tarafından belirlenen limitleri aşması durumunda faiz oranı swap anlaşmalarına ve faiz oranı üst sınır (cap) anlaşmalarına girilerek faiz oranı uyumsuzluğu riski kabul edilebilir sınırlarda tutulmaktadır. Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uyumlu bir aktif pasif vade yapısı yaratmayı ve vade uyumsuzluğu riskini etkin bir şekilde yönetmeyi amaç edinmiştir.

Menkul kıymetler portföyünde faiz oranı riskinin etkin yönetilebilmesi amacıyla ağırlıklı olarak değişken faizli ya da enflasyona endeksli Devlet İç Borçlanma Senetleri tutulmaktadır. Kredi portföyü içinde yer alan değişken faizli ve sabit faizli kredilerin oranları yakından takip edilmekte ve toplam portföy içindeki ağırlıkları, fonlama faiz yapısı ile dengede tutulmaktadır.

Banka tarafından yabancı para kur riski alınmamakta ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasifler, 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 vade veya faiz oranı riskini içsel limitler dahiline çekmektedir.

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, faiz oranı ve döviz kuru risklerini yönetmek ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutarak aynı zamanda kârlılığı artırmaktır. Banka'nın aktif-pasif yönetimi, "Aktif-Pasif Komitesi ("APKO")" tarafından Banka Yönetim Kurulu'nca belirtilen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

Taşınan kur riski, faiz riski, vade uyumsuzluğu riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

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

Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu TCMB gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklıklar TMS 27 Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar 'Standardı" ("TMS 27")'a göre muhasebeleştirilmektedir.

Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar varsa, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım-satım, future alım-satım sözleşmeleri, faiz oranı üst sınır (cap) anlaşmaları ve likidite yönetimi amacıyla da swap para alım-satım sözleşmeleri yapmaktadır.

"Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme 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 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 Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. İlgili değerleme farkları (faiz gelir ve giderleri dahil olarak) "Ticari Kar Zarar; net" satırında sınıflandırılmaktadır.

Swap sözleşmelerinin genel piyasa koşullarında alım-satım bacaklarındaki kurlar faiz oranlarından yola çıkılarak hesaplanmaktadır. Banka, bu çerçevede sözleşmelerin alım-satım kurlarını karşılaştırıp, döneme isabet eden kur farkı tutarlarını sözleşmelere baz piyasa faiz oranlarını dikkate alarak iskonto etmek suretiyle raporlama dönemine getirerek muhasebeleştirmektedir.

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

Valörlü döviz alım satım işlemleri, ekteki finansal tablolarda nazım hesaplar tablosu altında, taahhütler ana başlığı altında "Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri" altında izlenmektedir.

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz, "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'da belirlenen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) göre muhasebeleştirilir.

İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilere ilişkin olarak faiz tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Komisyon gelirleri ve bankacılık hizmet gelirleri tahakkuk esasına göre gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri dönemsellik ilkesi çerçevesinde ilgili gider hesaplarına kaydedilmektedir. Nakdi krediler ile ilgili olarak peşin tahsil edilen faiz niteliğindeki komisyon gelirleri, "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir.

Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

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 hizmetin verilmesi süresince veya işlemlerin tamamlandığı dönemde gelir kaydedilmektedir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve diğer alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir.

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar, "Alım satım amaçlı finansal varlıklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" olmak üzere ikiye ayrılmaktadır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmekte olup söz konusu finansal varlıklardan olan menkul değerlerin vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda Tek Düzen Hesap Planı gereğince satış tutarı ile kayıtlara alınmış olan faiz gelirleri arasındaki fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar / Zararı" hesabına aktarılmaktadır.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı için alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

b. Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmasında "gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, elden çıkarılması, varlığın satılması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıkların tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynaklar içerisinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal değerlerin elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu satılmaya hazır finansal değerlerden olan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda Tek Düzen Hesap Planı gereğince satış karı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı" hesabına aktarılmaktadır.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

c. 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 kredi ve alacaklar dışında kalan, ilk muhasebeleştirme sırasında alım satım olarak sınıflandırılmayan, kayıtlarda satılmaya hazır olarak gösterilmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlardan kazanılan faizler faiz geliri olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

ç. Krediler ve diğer alacaklar

Banka kaynaklı krediler ve diğer alacaklar, borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve diğer alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile 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.

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

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir / gider hesaplarına kaydedilmektedir. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

23 Ocak 2009 tarihinde yayımlanarak yürürlüğe giren ve 1 Ekim 2008 tarihinden itibaren geçerli olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" ile bankalara, gecikmeye girmiş kredi ve diğer alacakların yakın izlemeye alınması için 30 güne kadar süre tanınmaktadır. Banka, gecikme gün sayısı 30 – 90 gün arasında olan kredileri ve herhangi bir gecikme olmamasına rağmen, finansal durumunda olumsuz yönde gelişme olan kredileri yakın izlemedeki krediler olarak sınıflandırmaktadır.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, her raporlama 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.

Herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel karşılık ayrılmaktadır. Özel karşılıkların dışında, Banka belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

Ayrılan karşılıklar ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki alacaklardan alınan faizler" hesabına kaydedilmektedir Tahsili mümkün olmayan alacaklar, bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan hazine bonoları ve devlet tahvilleri, Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve finansal tablolarda ilgili portföyün değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde, "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar, iç verim yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gider reeskontları ile birlikte bilançoda repo işlemlerinden sağlanan fonlar hesabında izlenmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olan varlıklardan oluşmaktadır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar içerisinde yer alan donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklar, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları ve gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar 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, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Finansal tablolarda doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tutarları belirtilmektedir. Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.3 arasındadır.

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.

Muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

XIII. 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 olan 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 yansıtılmıştır.

Tüm maddi duran varlıklar "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

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

Finansal tablolarda doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tutarları belirtilmektedir.

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makineleri	10-25

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Diğer maddi duran varlıklar içerisinde özel maliyetler de bulunmaktadır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir. Kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda itfa süresi beş yıl olarak kabul edilmektedir.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

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.

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Mal ve hizmet üretiminde ya da tedarikinde veya idari amaçla kullanılmak veya normal iş akışı çerçevesinde satılmaktan ziyade kira geliri veya değer artışı kazancı ya da her ikisinden birini elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkullerdir. Banka'nın raporlama dönem itibarıyla gerçeğe uygun değeri 58,279 TL olan Yatırım Amaçlı Gayrimenkulü bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 58,250 TL).

Donuk alacaklardan dolayı edinilen ve 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak önceki dönemlerde finansal tablolarda Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar satırında sınıflanan söz konusu gayrimenkulün, TMS 40 kapsamında kira geliri elde etmek amacıyla elde tutulmasına karar verilmesi nedeniyle Yatırım Amaçlı Gayrimenkul olarak sınıflandırılmış ve TMS 40 standardında 33 ile 35 paragraflarda bahsedilen Gerçeğe Uygun Değer Yöntemi seçilerek muhasebeleştirilmeye başlamıştır. Söz konusu gayrimenkulün mülkiyeti Banka'da olup, bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınır. Kira ödemeleri kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içerir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır.

Banka, operasyonel faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Banka yatırım bankası olduğu için finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmaktadır. Banka finansal kiralama işlemlerini "Kiralama İşlemlerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 17") çerçevesinde muhasebeleştirmektedir.

Banka'nın "Kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarı finansal kiralama alacakları hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "Kazanılmamış gelirler" hesabında yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilmektedir.

XVI. 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.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. 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.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve haklı nedenler dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür.

İlişikteki finansal tablolarda, Banka aktüeryal metot kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir. Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%4.27	%4.27
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%6.50	%6.50

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

1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmeye başlanmıştır.

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

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

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. 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. 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. Banka’nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 73,231 TL birikmiş mali zararı bulunmaktadır. Banka’nın yönetimi tarafından onaylanmış iş planı ile uyumlu olarak gerçekleşmesi beklenen mali kardan indirebileceğini öngördüğü 15,730 TL tutarındaki birikmiş mali zarar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi yaratılmıştır.

Ertelenmiş vergi varlığı / borcu

Banka, 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) ve BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca; varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir “geçici farklılıkların” üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplamıştır.

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

Ayrıca BDDK’nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka’nın 5,579 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 3,085 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle 2,494 TL ertelenmiş vergi aktifi (net) (31 Aralık 2016: 4,617 TL (net)) Banka’nın yönetimi tarafından onaylanmış iş planı ile uyumlu gerçekleşecek net vergiye tabi 652 TL geçici farklar ve 3,146 TL birikmiş mali zararlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 798 TL geçici farklar ce 5,415 TL birikmiş mali zarar).

Verginin finansal tablolarda gösterimi

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 provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

XVIII. 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.

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından TMS 39 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması

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

XXIV. Hisse başına kazanç

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

XXV. İlişkili taraflar

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, kurumsal bankacılık ve bireysel bankacılık iş kollarında hizmet vermekte olup ilgili iş kolları bazında raporlama yapmaktadır. Ayrıca banka yöneticileri tarafından hazine ve aktif pasif yönetiminin sonuçları her raporlama döneminde gözden geçirilmektedir. Bölümlemeye göre yapılan raporlamalarda, kar merkezi dışındaki birimlerin operasyon giderleri ilgili kar merkezlerine belirli bir dağıtım anahtarına bağlı kalınarak paylaştırılmaktadır.

Hazine işlemleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemler, sendikasyon, tahvil ve bono ihracı, ikili borçlanma anlaşmaları vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm IX no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Finansal Varlıklar

Banka'nın bugüne kadar gerçekleştirmiş olduğu analizler doğrultusunda, TFRS 9 kapsamında varolan yeniden sınıflandırma gerekliliklerinin, Banka bilançosuna önemli bir etkisinin olmayacağı beklenmektedir.

XXVII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal Yükümlülükler

Gerçeğe uygun değer opsiyonu kullanarak muhasebeleştirilmiş yükümlülüklerin kredi riskinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer değişimleri etkisinin diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmesine izin verilmesi dışında (muhasebe uyumsuzluğunu önemli derecede etkilemediği durumlarda), TMS 39 da bulunan yükümlülükler için geçerli maddeler TFRS 9 a aynen taşınmıştır.

Banka'nın değerlendirmesine göre TFRS 9 finansal yükümlülükler kapsamında önemli bir etki beklenmemektedir.

Değer düşüklüğü

TFRS 9, TMS 39'daki "gerçekleşen kayıplar" modelini "beklenen kredi zararı" modeli ile değiştirmektedir. Yeni standart, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan '3 aşamalı' değer düşüklüğü modeli (genel model) oluşturmaktadır.

Aşama 1: İlk muhasebeleştirmeden bir sonraki raporlama dönemine kadar kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük kredi riski olan finansal araçları kapsar. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 2: İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıkları kapsar. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 3: Raporlama tarihinde değer düşüklüğü için tarafsız kanıtın olduğu finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

TFRS 9'daki en önemli etkiye sahip ve değer düşüklüğü hesaplamasını önemli ölçüde etkileyen konular ise aşağıda belirtilmiştir:

- Kredi riskinde hangi koşullarda önemli artış olduğunun belirlenmesi
- Makroekonomik faktörler, ileriye yönelik değerlendirme ve birden fazla senaryo
- Beklenen kredi zararları ölçülürken dikkate alınacak kredi riskine maruz kalınacak azami süre
- Donuk alacak tanımı

TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı modeline göre hesaplanan tahmini değer düşüklüğünün, özkaynaklar üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir. Bu standardın uygulanmasının 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka özkaynakları üzerindeki etkisi, bugüne kadar yapılan değerlendirmelere dayanmaktadır. İlk geçiş tarihi itibarıyla henüz muhasebe politikaları, ilgili süreçler ve iç kontroller üzerindeki revizyonlar devam etmektedir. Bu çerçevede, TFRS 9'un finansal tablolar üzerinde tahmin edilen etkilerine ilişkin Banka'nın ilk uygulama yaptığı 1 Ocak 2018 tarihini de kapsayacak şekilde, ilk finansal tablolar açıklanana kadar değişimler gerçekleşebilecektir. Ayrıca, TFRS 9 kapsamında Banka

1. ve 2. Aşama kredi zararları üzerinden ertelenmiş vergi hesaplayacak olup, hesaplanan ertelenmiş vergi varlığına ilişkin etki ilk geçiş sırasında özkaynaklara yansıtılacaktır.

Riskten korunma muhasebesi

Banka risken korunma muhasebesi uygulamamaktadır.

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %26.20 (31 Aralık 2016 – %17.92) olarak gerçekleşmiştir.

5 Eylül 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"e göre hesaplanan Banka'nın özkaynak kalemleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar [1]
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	337,292	
Hisse senedi ihraç primleri	20,121	
Yedek akçeler	-	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4,918	
Kar	-	
Net dönem kârı	-	
Geçmiş yıllar kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**362,331**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	8,868	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	882	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	4,011	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	1,182	-
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	**14,943**	**-**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**347,393**	**-**

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar [1]
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı 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'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden 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 (-)	2,674	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	787	-
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)	**343,935**	**-**
ANA SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3,354	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**3,354**	**-**
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 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	3,354	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	347,289	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar [1]
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	347,289	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,325,562	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	26.21	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	25.95	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	26.20	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	1.478	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.250	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.228	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	18.878	-
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)	3,354	-
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	-	-

[1] Bu kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Önceki Dönem [1]
Çekirdek sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	337,292
Hisse senedi ihraç primleri	20,121
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,096
Kar	-
Net dönem kârı	-
Geçmiş yıllar kârı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**358,509**
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	13,744
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	123
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	4,198
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	6,037
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip 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'unu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci 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 haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-
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 indirimler toplamı	**24,102**
Çekirdek sermaye toplamı	**334,407**
İlave ana sermaye	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 sonrası ihraç edilenler / temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 öncesi ihraç edilenler / temin edilenler)	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**
İlave ana sermaye toplamı	**-**

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Önceki Dönem
Ana sermayeden yapılacak indirimler	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	2,799
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilemeyen kısmı (-)	4,024
Ana sermaye Toplamı	**327,584**
Katkı sermaye	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen / temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilen / temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel karşılıklar	6,902
İndirimler öncesi katkı sermaye	**6,902**
Katkı sermayeden yapılacak indirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan yada dolaylı olarak katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
Katkı sermaye toplamı	**6,902**
Sermaye	**334,486**
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 (-)	-
Yurtdışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan 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 veya 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 sermayen indirilmeyen kısmı (-)	-
Özkaynak	**334,486**
Uygulanacak indirim 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	-

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Basel II Yapısal Blok II kapsamında düzenlenmiş olan "İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme süreci" 2009 yılında Banka'da uygulanmaya başlamıştır. Yıllık olarak yapılmakta olan çalışma ve sonuçları Denetim Komitesi'nin incelemesine ve Yönetim Kurulu'nun onayına tabidir.

Süreçte uygulanan "ekonomik risk modeli" yalınlaştırılması amacıyla yasal sermaye yeterliliği bileşenleri de kullanılmak suretiyle oluşturulmuştur. Bu kapsamda, Yapısal Blok I kapsamında değerlendirilmekte olan yasal riskler temel riskler olarak tanımlanmış ve aynen korunmuştur. Bunlara ilaveten, banka faaliyetlerinin ihtiva ettiği her türlü önemli riskin süreç kapsamında yer alması düşüncesi doğrultusunda bu risklere (1) sermaye yükümlülüğü hesaplamalarında kullanılan yöntemlerin tam olarak kapsamadığı riskler, (2) bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yoğunlaşma riski, likidite riski, itibar riski ve stratejik risk gibi tüm önemli riskler ve (3) düzenleyici veya ekonomik ortama ya da faaliyet ortamına bağlı olarak oluşan banka dışı risk faktörleri ilave edilmiştir.

Sürecin ana aşamaları; bankaya özgü risklerin belirlenmesi, risklerin ölçümüne ilişkin metodların belirlenmesi ve sermaye tanımına dayanmaktadır. Sürecin içerdiği tüm aşamalar risk yönetimi bölümü yönetiminde, üst düzey yöneticilerin katkı ve işbirliği ile yürütülmektedir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski, kredi borçlusunun Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirmemesinden oluşabilecek zarar olasılığını ifade eder.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve risk grubu bazında belirlenen limitler dâhilinde yapılmaktadır. Tek bir borçlu/grup riski, büyük krediler, sektörel yoğunlaşmalar ve ilişkili taraf kredilerinin ulaşabileceği üst sınırlar Türkiye ve ana ortağın tabi olduğu mevzuat çerçevesinde tanımlanmış olup; limitler belirlenirken, Türkiye ve ana ortağın tabi olduğu mevzuat karşılaştırılarak daha muhafazakar olan limitler içsel limitlerin belirlenmesinde baz alınmıştır. Belirlenmiş olan kredi sınırları ve diğer tüm sınırlamalar, en az üç ayda bir olmak üzere Yönetim Kurulu onayına sunulmak suretiyle uygulamaya girmektedir.

Kredilerin ürün, para birimi, borçlu/borçlu risk grubu, teminat, sektör, ülke, borçlu ve işlem derecesi bazındaki yoğunlaşmaları izlenmekte ve gerekli raporlamalar yapılmaktadır.

Kredilerin sektörel dağılımı ana ve alt sektörler bazında günlük ve aylık olarak izlenmektedir. Sektör bazında risk yoğunlaşması günlük olarak takip edilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre, tahsis edilen limitler ile Banka'nın özkaynakları dahilinde alabileceği azami riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte, kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi komitesi tarafından kredi limitleri yeniden belirlenmekte ve ilave teminat alınabilmektedir. Ayrıca firmaların riskinin izlenmesi kapsamında aylık olarak TCMB memzuç bildirimleri Banka'nın riskleri ile karşılıklı olarak kontrol edilmekte ve olağanüstü değişimlerle ilgili aksiyonlar alınmaktadır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında ikinci grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise özel karşılık hesaplamaktadır.

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

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı[1]	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	143,772	157,217
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslar arası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	335,603	180,755
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	956,308	1,072,808
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1,981	7,022
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	81,566	97,055
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	35,160	41,013
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	100,163	101,336
GENEL TOPLAM	**1,654,553**	**1,657,206**

(1) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

Kredi portföyünün beklenen ve beklenmeyen kaybı hesaplanmakta ve ulaşılan kayıp tutarlarının, borçlu derecelerinin yükseltilmesi, teminatların güçlendirilmesi gibi faktörlerin iyileştirilmesi yoluyla azaltılması için politika kararları alınmaktadır. Kredi portföyüne muhtelif senaryolar uygulanarak, ulaşılan sonuçların net kar, özkaynak ve sermaye yeterliliği rasyosu üzerindeki etkileri hesaplanmaktadır.

Türev işlemlerin gerçekleştirildiği karşı banka ve finansal kuruluşlarla yapılan türev ürünler çerçeve sözleşmeleri ve teminat yönetim ekleri ile günlük nakit teminatlandırma yapısı ile oluşabilecek karşı taraf riskleri bertaraf edilmektedir. Tüm türev ürünler ve vadeli işlem sözleşmeleri cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kredi riski ve piyasa risklerine karşı tesis edilmiş limitler bulunmaktadır. Bu limitler, Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta ve üç aylık periyotlarda tekrar gözden geçirilmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin toplam tutarı %100 risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler, ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemine tabidir, ayrıca bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilmemektedir. Taahütler için, vadelerinden bağımsız olarak, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te belirlenen kurallar çerçevesinde risk ayrıştırmasına gidilmektedir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın yurtdışı mali kurumlara ilişkin karşı taraf riskinin ve ülke risklerinin yönetiminde, uluslararası derecelendirme şirketlerinin notları dikkate alınmaktadır. Banka genellikle en az, yatırım yapılabilir seviyede uluslararası kredi derecelendirme notuna sahip yurtdışı mali kurumlar ve ülkeler ile ilgili risk almaktadır. Ayrıca tüm mali kurum ve ülke riskleri, Banka ana sermayedar grubu ya da Yönetim Kurulu seviyesinde belirlenen limitlere tabidir.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %99.84 ve %99.96'dır (31 Aralık 2016 – %89 ve %91).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %99.73 ve %100'dür (31 Aralık 2016 – %100 ve %100).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföy toplamı içindeki payı sırasıyla %96.77 ve %99.84'dür (31 Aralık 2016 – %95 ve %98).

Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 3,439 TL'dir (31 Aralık 2016 – 6,902 TL).

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Risk Sınıfları[1] [4]																
	1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**Toplam**
Cari Dönem																	
Yurtiçi	143,772	-	-	-	-	301,324	842,537	1,981	81,566	35,160	-	-	-	-	-	100,163	1,506,503
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	30,664	91,462	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122,126
OECD Ülkeleri[2]	-	-	-	-	-	1,170	8,166	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,336
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	2,445	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,445
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	14,143	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,143
İştirak, Bağlı Ortaklık ve birlikte Kontrol edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[3]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**143,772**	**-**	**-**	**-**	**-**	**335,603**	**956,308**	**1,981**	**81,566**	**35,160**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**100,163**	**1,654,553**

	Risk Sınıfları[1] [4]																
	1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**Toplam**
Önceki Dönem																	
Yurtiçi	228,659	-	-	-	-	85,277	1,151,802	67,041	115,318	49,843	-	-	-	-	-	101,148	1,799,088
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	29,213	82,141	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111,354
OECD Ülkeleri[2]	-	-	-	-	-	14,090	8,945	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,035
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	266	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	266
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	5,305	14,098	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,403
İştirak, Bağlı Ortaklık ve birlikte Kontrol edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[3]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**228,659**	**-**	**-**	**-**	**-**	**134,151**	**1,256,986**	**67,041**	**115,318**	**49,843**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**101,148**	**1,953,146**

1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3) İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10) Tahsili gecikmiş alacaklar
11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12) İpotek teminatlı menkul kıymetler
13) Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14) Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16) Diğer alacaklar

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.
(2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(3) Tutarlı bir esasa göre bölgelere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(4) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya karşı taraf riskine göre risk profili

Cari Dönem	Risk Sınıfları(1) (2)																		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	72	-	2,056	-	-	-	-	-	-	-	2,128	-	2,128
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	72	-	2,056	-	-	-	-	-	-	-	2,128	-	2,128
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	345,917	12	729	0	-	-	-	-	-	-	233,959	112,699	346,658
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	67,051	12	343	0	-	-	-	-	-	-	45,582	21,824	67,406
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	278,866	-	386	-	-	-	-	-	-	-	188,377	90,875	279,252
İnşaat	-	-	-	-	-	-	156,210	-	20,759	9,149	-	-	-	-	-	-	91,911	94,207	186,118
Hizmetler	143,772	-	-	-	-	335,603	440,285	679	56,786	25,412	-	-	-	-	-	-	655,518	347,019	1,002,537
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	18,301	111	-	-		-	-	-	-	-	14,262	4,150	18,412
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	54,820	558	31,078	25,412	-	-	-	-	-	-	70,546	41,322	111,868
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	65,882	-	25,644	-	-	-	-	-	-	-	91,469	57	91,526
Mali Kuruluşlar	143,772	-	-	-	-	335,603	17,700	-	-	-	-	-	-	-	-	-	287,870	209,205	497,075
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	251,528	10	64	-	-	-	-	-	-	-	172,236	79,366	251,602
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	32,054	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,135	12,919	32,054
Diğer	-	-	-	-	-	-	13,824	1,290	1,236	599	-	-	-	-	-	100,163	2,542	114,570	117,112
Toplam(1)	**143,772**	**-**	**-**	**-**	**-**	**335,603**	**956,308**	**1,981**	**81,566**	**35,160**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**100,163**	**986,058**	**668,495**	**1,654,553**

1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3) İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10) Tahsili gecikmiş alacaklar
11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12) İpotek teminatlı menkul kıymetler
13) Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14) Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16) Diğer alacaklar

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.
(2) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya karşı taraf riskine göre risk profili (devamı)

Önceki Dönem	Risk Sınıfları(1) (2)																		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	52	-	1,812	-	-	-	-	-	-	-	1,864	--	1,864
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	52	-	1,812	-	-	-	-	-	-	-	1,864	--	1,864
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	--	--	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	--	--	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	399,647	1,613	8,458	6,997	-	-	-	-	-	-	17,400	399,315	416,715
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	--	--	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	78,679	1,603	8,072	6,997	-	-	-	-	-	-	16,829	78,522	95,351
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	320,968	10	386	-	-	-	-	-	-	-	571	320,793	321,364
İnşaat	-	-	-	-	-	-	208,110	5,174	17,043	14,874	-	-	-	-	-	-	74,209	170,992	245,201
Hizmetler	228,659	-	-	-	-	134,151	613,729	8,075	76,784	26,632	-	-	-	-	-	-	303,767	784,263	1,088,030
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	32,472	1,575	-	-		-	-	-	-	-	18,075	15,972	34,047
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	24,498	3,265	58,097	26,632	-	-	-	-	-	-	30,803	81,689	112,492
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	90,544	53	17,605	-	-	-	-	-	-	-	53,104	55,098	108,202
Mali Kuruluşlar	228,659	-	-	-	-	134,151	34,678	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101,510	295,978	397,488
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	398,656	142	132	-	-	-	-	-	-	-	76,088	322,842	398,930
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	--	--	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	--	--	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	32,881	3,040	950	-	-	-	-	-	-	-	24,187	12,684	36,871
Diğer	-	-	-	-	-	-	35,448	52,179	11,221	1,340	-	-	-	-	-	101,148	65,774	135,562	201,336
Toplam(1)	**228,659**	**-**	**-**	**-**	**-**	**134,151**	**1,256,986**	**67,041**	**115,318**	**49,843**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**101,148**	**463,014**	**1,490,132**	**1,953,146**

1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3) İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10) Tahsili gecikmiş alacaklar
11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12) İpotek teminatlı menkul kıymetler
13) Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14) Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16) Diğer alacaklar

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.
(2) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

	Vadeye Kalan Süre[1]				
	1 ay	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Risk Sınıfları[2]					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	314	-	-	-	65,376
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	245,004	7,429	20,000	35,000	31,125
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	101,281	89,387	42,171	56,874	607,321
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	53	584	66	243	1,026
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	762	3,809	80	281	76,630
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	35,160
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Toplam	**347,414**	**101,209**	**62,317**	**92,398**	**816,638**

(1) Dağıtılamayan kalemler dahil edilmemiştir.
(2) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. Maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile, karşı tarafı yurtdışında yerleşik olan alacaklar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları için risk ağırlığı derecesiz olarak dikkate alınmıştır. Yurtiçinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmiştir. Alım satım hesaplarında yer almayan kalemlerin risk ağırlığı ihracatçının kredi derecelendirmesi dikkate alınarak belirlenmiştir.

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Ülke Adı	**Bankacılık Hesaplamalarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV**	**Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV**	**Toplam**
Türkiye	1,204,096	-	**1,204,096**
Hırvatistan	106,701	-	**106,701**
Kazakistan	14,143	-	**14,143**
İsrail	584	-	**584**
Fransa	38	-	**38**

Risk ağırlığına ilişkin bilgiler

Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal tüm alacaklar için risk ağırlıklarının belirlenmesinde herhangi bir derecelendirme kuruluşundan faydalanılmamıştır, tüm alacaklar derecesiz kabul edilmiştir. Söz konusu alacaklar Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ"inin EK 1'inin 1. Maddesinde belirtilen şartlara uygun olarak dağıtılmıştır.

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlığı	**%0**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**Özkaynaklardan İndirilenler**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	143,772	248,324	-	96,648	4,116	1,161,119	575	-	1,654,553
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	167,892	248,324	15,661	184,553	1,969	1,035,619	575	-	1,654,553

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

TMS ve TFRS uyarınca;

Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

	Krediler[1]			
	Değer Kaybına Uğramış	**Tahsili Gecikmiş**	**Değer Ayarlamaları**	**Karşılıklar**
Tarım	-	2,102	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	2,102	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	178	9,435	-	293
Madencilik ve Taşocakçılığı	*178*	-	-	*293*
İmalat Sanayi	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	*9,435*	-	-
İnşaat	12,173	4,829	-	3,068
Hizmetler	33,977	1,295	-	8,999
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*33,916*	*1,295*	-	*8,929*
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	*61*	-	-	*70*
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	11,889	1,883	20	10,697
Toplam	**58,217**	**19,544**	**20**	**23,057**

[1] Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Açılış Bakiyesi	**Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarı**	**Karşılık İptalleri**	**Diğer Ayarlamalar[1]**	**Kapanış Bakiyesi**
Özel Karşılıklar[2]	26,334	1,618	(3,070)	(1,825)	23,057
Genel Karşılıklar	6,902	-	(3,463)	-	3,439

[1] Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.

[2] Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıkları içermektedir.

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutarı oluşturmaktadır. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır. Banka Yönetim Kurulu günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirlemekte ve aylık Yönetim Kurulu toplantılarında bu limitler gözden geçirilmekte ve onaylanmaktadır.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limitler çerçevesinde Banka hazine departmanı, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılır ve Banka yönetimine raporlanır.

Banka, yabancı para kur riski pozisyonu almamaktadır ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasif dengede tutulmaktadır. Ayrıca Banka, dönem içinde yabancı para pozisyonu taşıyarak ve alım satım işlemlerinde bulunarak gelir elde etmeyi hedeflememektedir.

Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, 96,914 TL'si (31 Aralık 2016 – 118,333 TL TL açık pozisyon) bilanço açık pozisyonundan ve 228,244 TL'si (31 Aralık 2016 – 117,940 TL kapalı pozisyon) nazım hesap kapalı pozisyonundan oluşmak üzere 131,330 TL net kapalı (31 Aralık 2016 – 393 TL net açık) yabancı para pozisyonu taşımaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları (tam TL):

	22.12.2017	25.12.2017	26.12.2017	27.12.2017	28.12.2017	29.12.2017
ABD Doları	3.8223	3.8113	3.8087	3.8029	3.8197	3.7719
Avro	4.5382	4.5171	4.5205	4.5116	4.5385	4.5155

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2017 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama
ABD Doları	3.8457
Avro	4.5541

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	68,944	-	68,944
Bankalar	545	3,027	397	3,969
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	-	2,629	-	2,629
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (2)	248,329	473,263	692	722,284
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (3)	-	4,690	-	4,690
Toplam Varlıklar	**248,874**	**552,553**	**1,089**	**802,516**
Yükümlülükler (5)				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	303,285	35,484	-	338,769
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	533,459	-	533,459
Muhtelif Borçlar (4)	8,894	16,633	-	25,527
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1,050	625	-	1,675
Toplam Yükümlülükler	**313,229**	**586,201**	**-**	**899,430**
Net Bilanço Pozisyonu	**(64,355)**	**(33,648)**	**1,089**	**(96,914)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**64,310**	**164,913**	**(979)**	**228,244**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	90,107	176,710	637	267,454
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	25,797	11,797	1,616	39,210
Gayrinakdi Krediler (6)	189,530	315,037	15,288	519,855
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	332,465	775,973	3,931	1,112,369
Toplam Yükümlülükler	300,964	929,730	8	1,230,702
Net Bilanço Pozisyonu	**31,501**	**(153,757)**	**3,923**	**(118,333)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(31,501)**	**153,337**	**(3,896)**	**117,940**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	6,196	159,281	640	166,117
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	37,697	5,944	4,536	48,177
Gayrinakdi Krediler (6)	105,051	180,572	19,145	304,768

(1) 230 TL (31 Aralık 2016 – 3,910 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin gelir reeskontları dahil edilmemiştir.

(2) 64,859 TL (31 Aralık 2016 – 80,932 TL) tutarındaki dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 418 TL (31 Aralık 2016 – 362 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(4) 17,415 TL (31 Aralık 2016 – 17,253 TL) tutarındaki müstakriz fonları, muhtelif borçlar kalemi içinde gösterilmiştir.

(5) 164 TL (31 Aralık 2016 – 173 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin gider reeskontları dahil edilmemiştir.

(6) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, hazine grubu tarafından yönetilmekte ve risk yönetimi departmanı tarafından da izlenmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, vade dilimlerinden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Banka, ana prensiplerinden biri olarak herhangi bir faiz oranı uyuşmazlığı oluşturmamayı hedeflemektedir. Herhangi bir aktif varlık oluşturulmasında öncelikle fonlamanın faiz yapısı dikkate alınıp bu yapıya göre ilgili aktif varlık oluşturulmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü duyarlılık analizi, risk yönetimi tarafından hesaplanarak, aktif pasif komitesine sunulmaktadır. Faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın aktif-pasif yapısına etkisini en az düzeyde tutmak için, gerçekleştirilen duyarlılık ve senaryo analiz sonuçlarının Banka'nın özkaynağına etkisi üzerinden limitler (Yönetim Kurulu tarafından) belirlenmiştir ve bu limitler haftalık olarak takip edilerek, limitler içerisinde kalmak yönünde aksiyonlar alınmaktadır. Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir. Ayrıca aylık Yönetim Kurulu toplantılarında bilançonun faize duyarlılığı incelenmekte ve yapılan simülasyonlar üzerinde tartışılmaktadır.

23 Ağustos 2011 tarihinde BDDK tarafından yayınlanan "bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik" çerçevesinde hesaplamalar yapılmaya başlanmıştır.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz [1]	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	35,781	-	-	-	-	33,737	69,518
Bankalar	-	-	-	-	-	4,234	4,234
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,522	5,089	3,780	-	-	-	10,391
Para Piyasalarından Alacaklar	229,487	6,258	-	-	-	-	235,745
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	29,262	13,269	29,228	-	-	-	71,759
Verilen Krediler	210,225	119,302	102,131	277,721	173,899	35,160	918,438
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,453	-	828	2,207	-	108,722	113,210
Toplam Varlıklar	**507,730**	**143,918**	**135,967**	**279,928**	**173,899**	**181,853**	**1,423,295**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	30,177	-	-	-	-	-	30,177
Muhtelif Borçlar[2]	8,186	5,505	-	1,280	-	28,554	43,525
İhraç Edilen Menkul Değerler	49,830	587,913	-	-	-	-	637,743
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	21,762	29,169	92,944	108,700	86,453	-	339,028
Diğer Yükümlülükler	2,099	2,327	-	-	-	368,396	372,822
Toplam Yükümlülükler	**112,054**	**624,914**	**92,944**	**109,980**	**86,453**	**396,950**	**1,423,295**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	395,676	-	43,023	169,948	87,446	-	696,093
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(480,996)	-	-	-	(215,097)	(696,093)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	91,234	237,850	199,687	-	117,347	-	646,118
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(92,968)	(244,687)	(178,666)	-	-	-	(516,321)
Toplam Pozisyon	**393,942**	**(487,833)**	**64,044**	**169,948**	**204,793**	**(215,097)**	**129,797**

(1) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 2,700 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 6,977 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,058 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 58,279 TL tutarındaki yatırım amaçlı gayrimenkuller, 2,494 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ve 34,214 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 353,574 TL tutarındaki özkaynaklar, 10,341 TL tutarındaki karşılıklar, 2,862 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 1,619 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

(2) Muhtelif borçlar hesabına, 17,415 TL tutarındaki müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz [1]	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	118,966	-	-	-	-	33,759	152,725
Bankalar	38,035	-	-	-	-	2,359	40,394
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	117	4,965	7,117	77	-	-	12,276
Para Piyasalarından Alacaklar	25,065	-	-	-	-	-	25,065
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	34,206	9,868	21,660	-	-	-	65,734
Verilen Krediler	214,725	74,276	340,252	418,122	159,737	49,843	1,256,955
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	3,143	1,777	5,978	4,038	-	112,590	127,526
Toplam Varlıklar	**434,257**	**90,886**	**375,007**	**422,237**	**159,737**	**198,551**	**1,680,675**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	17,892	-	-	-	-	-	17,892
Muhtelif Borçlar[2]	11,574	5,496	-	1,139	-	22,593	40,802
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	59,258	2,270	518,959	-	-	580,487
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	29,935	407,956	63,439	81,196	92,832	-	675,358
Diğer Yükümlülükler	416	1,379	-	-	-	364,341	366,136
Toplam Yükümlülükler	**59,817**	**474,089**	**65,709**	**601,294**	**92,832**	**386,934**	**1,680,675**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	374,440	-	309,298	-	66,905	-	750,643
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(383,203)	-	(179,057)	-	(188,383)	(750,643)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	139,917	17,213	8,836	33,964	144,939	-	344,869
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(140,489)	(16,060)	(6,121)	(33,887)	(39,363)	-	(235,920)
Toplam Pozisyon	**373,868**	**(382,050)**	**312,013**	**(178,980)**	**172,481**	**(188,383)**	**108,949**

[1] Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 2,656 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 7,447 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,058 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 58,250 TL tutarındaki yatırım amaçlı gayrimenkuller, 4,617 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ve 35,562 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 344,756 TL tutarındaki özkaynaklar, 13,831 TL tutarındaki karşılıklar, 3,526 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 2,228 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

[2] Muhtelif borçlar hesabına, 20,400 TL tutarındaki müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	TL %
Cari Dönem Sonu			
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	1.29	4
Bankalar	-	0.56	11.19
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	3.47
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	6.45
Verilen Krediler	5.67	7.51	17.95
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.44	3,05	12,25
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	9.07
Muhtelif Borçlar	2.22	5.85	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.00	12.47

	Avro %	ABD Doları %	TL %
Önceki Dönem Sonu			
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.51	2.98
Bankalar	-	-	12.36
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	3.55
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	5.25
Verilen Krediler	6.23	7.79	16.59
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.17	2.73	10.50
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	6.95
Muhtelif Borçlar	0.14	3.13	7.42
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.00	11.31

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Bulunmamaktadır.

V. Likidite riski yönetimi- ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Likidite riskinin yönetiminde Banka'nın temel amacı, sadece yükümlülüklerini yerine getirmek değil, aynı zamanda, Banka'nın iş planı çerçevesinde gerektiği şekilde yeni faaliyetleri fonlamaya devam etme yeteneğini sürdürmektir. Bu amaca hizmet etmek için, bilançonun yapısında "yükümlülüklerin tutarının aktiflerin tutarını birikimli olarak geçmemesi" prensibini benimsenmiştir. Likidite risk yönetimi, bankanın yıllık iş planına uygun olarak, varlıklardaki artışı bankanın fonlama becerisi ile sürdürmeyi amaçlar.

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

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı genel olarak kredilerin tahsilatında oluşacak gecikmelerden kaynaklanabilmektedir. Banka, aktiflerini toplanan fonların vade yapısı ile uyumlu olarak oluşturmayı hedeflemektedir. Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı içsel kaynaklardan yaratılmaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacı uzun vadeli borçlanma yoluyla karşılanmaktadır. Ayrıca iç piyasaların koşulları elverdiği ölçüde, iç piyasa kaynakları da kullanılmaktadır.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda likidite problemi hiçbir dönemde yaşanmamıştır. Banka'nın sahip olduğu güçlü sermaye yapısının ve vadeleri uyumlu aktif pasif yapısının ileriki dönemlerde de likidite problemi yaşanmamasını sağlayacağı düşünülmektedir.

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman aktif-pasif yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki TL ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Banka, güçlü sermaye yapısının yanı sıra uzun vadeli borçlanmalar, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda menkul kıymet ihraçları, muhabir borçlanmaları, prefinansman ürünleri, banka ve finansal kuruluşlar ile imzalanmış olan borçlanma anlaşmaları ve ana hissedarı tarafından tesis edilmiş kullandırım garantili kredi limitini de kullanarak mevduat tabanının yokluğunun olumsuz etkisini azaltmaktadır ve bununla beraber portföyünde bulundurduğu yüksek kaliteli likit menkul kıymetler ve gerek TCMB, gerekse diğer para piyasaları nezdindeki kullanıma hazır limitleri ile ilave likidite temin etme kabiliyetine haizdir.

Likidite riskinin yönetimi, Yönetim Kurulu, Yönetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Aktif Pasif Komitesi (APKO), Hazine Bölümü, Finansal Planlama ve Kontrol Bölümü ve Risk Yönetimi Bölümü tarafından paylaşılmaktadır. APKO, likidite yönetimi politikalarını ve Banka'nın risk iştahına uygun likidite riski düzeyini belirler. Risk Yönetimi Bölümü ve Finansal Planlama ve Kontrol Bölümü, likidite riskinin belirlenen politikalar çerçevesinde ve belirlenen limitler dahilinde yönetilip yönetilmediğini takip eder.

Likidite yapısı, haftalık olarak hazırlanan vade yapısı tabloları yoluyla APKO tarafından değerlendirilir. APKO toplantıları sırasında, kısa vadeli ve gelecekteki fon giriş ve çıkışları dikkate alınarak, cari likidite yapısı analiz edilir. Kötü durum senaryoları, yani toplu para çıkışları, düşük olasılıklı para girişleri ve zorlaşan para piyasası koşulları da bu çerçevede değerlendirilir. Hazine Bölümü, APKO kararları doğrultusunda, döviz cinsleri ve vadeler bazında oluşan fon fazlasını değerlendirmeye veya fon açığını kapatmaya yönelik olarak gerçekleştirdiği işlemlerle Banka'nın kısa, orta ve uzun vadeli likidite yükümlülüklerini yerine getirebilmesini sağlar. Risk Yönetimi Bölümü ve Finansal Planlama ve Kontrol Bölümü, hazırladıkları raporlar ve gerçekleştirdikleri analizler ile likidite riskini ölçer, izler ve üst yönetimi bilgilendirirler. Likidite riskine ilişkin raporlamalar, Yönetim Kurulu, Yönetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi ve APKO gibi üst düzey toplantılarda görüşülmek üzere hazırlanan periyodik ve amaca özel raporlar, stres testleri, senaryo analizleri, risk limitlerine uyumluluk raporları ve yasal likidite raporlarından oluşmaktadır.

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (devamı)

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

Banka'nın konsolidasyon kapsamında bir bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısına ek olarak kullandığı fonları, maliyet faktörlerini de dikkate alarak, mümkün olan en çeşitlendirilmiş, uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan temin etmeyi hedeflemektedir. Banka yapısı itibarı ile kaynak olarak mevduat kabul edemediğinden sermayesi dışında fonlama ihtiyacının neredeyse tamamını iç ve dış piyasalardan yaptığı borçlanmalar ile karşılamaktadır. Borçlanma yapısının büyük bir kısmını da yurtiçi ve yurtdışı bono ihraçları teşkil etmektedir. Banka tahvil ihracı ve yeniden ihraç konusunda piyasaya öncülük etmiş ve uzmanlaşmıştır. Bu anlamda banka uzun vadede ve iyi çeşitlendirilmiş bir fonlama yapısı ile sağlam likidite yapısını muhafaza etme konusunda zorluk yaşamamaktadır. Buna ek olarak kötü durumlar karşısında olumsuz likidite gelişmeleri ile karşılaşılması durumunda, bankanın ana hissedarı Bank Hapoalim tarafından taahhüt edilmiş olan kullandırım garantili kredi limiti mevcuttur. Banka'nın likidite ile ilgili risk iştahı çok düşüktür ve buna paralel olarak bankanın mevcut likidite durumu ve ihtiyacı muhafazakâr bir yaklaşımla yönetilmektedir. BankPozitif'te likidite yönetiminde ana ilke, düzenleyici ve içsel likidite senaryo limitlerine uymak ve istisnasız olarak kümülatif bazda pozitif likiditeyi devam ettirmektir.

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

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar, iç ve dış piyasalardan yapılan borçlanmalar ve tahvil ihraçları oluşturmaktadır. TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak TCMB/BIST nezdinde gerçekleştirilen repo işlemleri ile yönetilmektedir. TL aktiflerin fonlanmasında TL pasiflerin kullanılması ana hedef olarak gözetilmekle birlikte, gerektiğinde para swapı işlemleri ile yabancı para cinsinden fonlar TL aktif yaratmakta kullanılmaktadır. TL likidite yönetimi bankanın belirlemiş olduğu piyasalardan kısa vadeli borçlanma limitleri, piyasa yoğunlaşma limitleri, kümülatif likidite açığı taşımama gibi içsel risk limitleri kapsamında gerçekleştirilmektedir.

Yabancı para fonlar; yabancı para cinsinden yurtdışı kaynaklı krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve bankanın ana hissedarı Bank Hapoalim tarafından taahhüt edilmiş olan kredi limiti aracılığı ile sağlanmaktadır. YP likiditesi, muhabir bankalar nezdinde tutulan ve Banka risk limitleri kapsamında günlük olarak takip edilen bir likidite tamponu, kümülatif likidite açığı taşımama gibi içsel limitler ile toptan fonlama ve yoğunlaşmalar için belirlenen diğer risk limitleri kapsamında yönetilir. TCMB/BIST ve diğer bankalar nezdinde kullanıma hazır YP borçlanma limitleri mevcuttur.

d) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Likidite riskinin azaltılması amacıyla muhtemel fon çıkışlarını karşılamak üzere yüksek kaliteli likit aktif tamponu bulundurulması, fon kaynaklarının olabildiğince çeşitlendirilmesi ve tabana yayılması, geri ödemelere ilişkin vade dağılımlarının olabildiğince homojen hale getirilmesi, fon sağlayan kuruluşlar nezdinde gerektiğinde kullanılmak üzere limitler tesis edilmesi ve bunların dışında ayrıca bankanın ana hissedarı Bank Hapoalim tarafından kullandırma garantisi verilmiş kredi limiti gibi yöntemlerle likidite riski azaltılmaktadır.

e) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Banka düzenli olarak, Basel III düzenlemeleri kapsamında "içsel likidite yeterliliği değerlendirme çalışması" yapmakta ve gelecek likidite pozisyonlarını değerlendirmektedir.

Banka portföyünde yer alan menkul kıymet değerlerinde azalma, kullanılan uzun ve kısa vadeli fonların yenilenememesi, yeni tahvil ihraçları yapılamaması, kredi takip oranlarında artış (kredi tahsilatlarında ayrı ayrı %8 ve %10 kayıp gibi olumsuz koşulların ortaya çıkması durumunda, yeterli likiditenin ne ölçüde ve ne kadar süreyle sağlanabileceği Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılan stres testleri ile analiz edilmektedir. Analiz sonuçları Üst Yönetim ve ilgili iş birimleri ile paylaşılarak gereken aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (devamı)

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

Yaşanabilecek likidite krizlerinin yönetilebilmesi için Banka'nın bir Acil ve Beklenmedik Durum Planı mevcuttur. Acil durum olarak belirlenmiş bir veya birkaç durumun gerçekleşmesi halinde, Banka'nın Likidite Acil ve Beklenmedik Durum Planı devreye alınır.

Likidite karşılama oranı

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, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, kurumsal nitelikli müşteri hesapları, bankalar mevduatı, yurtdışı kaynaklı fonlar ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

TCMB zorunlu karşılık hesaplarında yabancı para rezerv opsiyonunun kullanıldığı, bankalar hesabında yüksek tutarlı bakiye bulundurulduğu veya repo işlem hacimlerinin azaldığı haftalarda, likidite karşılama oranında dönemsel artışlar görülmekte, diğer taraftan, fon kaynakları içinde kurumsal ve banka kaynaklı fonların payının yükseldiği veya vadesi geldiğinde yenilenen orta/uzun vadeli yabancı fonların bir aylık vade penceresine girdiği haftalarda, likidite karşılama oranında dalgalanmalar olabilmektedir. Diğer yandan, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 24/12/2015 tarihli ve 6613 sayılı Kararı uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için, "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik"inde belirtilen konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının 2017 yılına kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından düşük miktarda net nakit akışı yaratmalarına rağmen, döviz swapları başta olmak üzere, döviz türevi işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıkları, %79 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %21 oranında TC Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Fon kaynaklarının ise %90'nı banka borçlanmaları oluştururken, %10'luk kısım müşteri hesapları ve repo borçlanmalarından oluşmaktadır.

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (devamı)

Likidite karşılama oranı (devamı)

Cari dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Nakit Çıkışları			95,132	70,128
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	75,112	20,992	56,705	13,104
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	75,112	20,992	56,705	13,104
Teminatlı borçlar			235	-
Diğer nakit çıkışları	170,953	61,726	79,067	29,353
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	36,968	12,760	36,968	12,760
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	133,985	48,966	42,099	16,593
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	239,692	156,559	11,985	7,828
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam Nakit Çıkışları			**147,992**	**50,285**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacakları	209,037	24,758	177,850	14,148
Diğer nakit girişleri	35,026	31,328	35,026	31,328
Toplam Nakit Girişleri	**244,063**	**56,086**	**212,876**	**45,476**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			**95,132**	**70,128**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**(64,884)**	**4,809**
Likidite Karşılama Oranı (%)			**284.08**	**619.90**

2017 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	518	1 Aralık 2017	163	29 Aralık 2017	284
YP	1.335	10 Kasım 2017	175	8 Aralık 2017	620

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (devamı)

Likidite karşılama oranı (devamı)

Önceki dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			140,057	89,922
Nakit Çıkışları			-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	114,062	63,635	95,457	49,601
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	114,062	63,635	95,457	49,601
Teminatlı borçlar			697	-
Diğer nakit çıkışları	322,753	134,572	149,411	53,437
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	73,875	16,611	73,875	16,611
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	248,878	117,961	75,536	36,826
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	56,681	44,681	2,835	2,234
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam Nakit Çıkışları			**248,400**	**105,272**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacakları	81,714	25,266	49,621	14,944
Diğer nakit girişleri	71,316	70,690	71,316	70,690
Toplam Nakit Girişleri	**153,030**	**95,956**	**120,937**	**85,634**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			**140,057**	**89,922**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**127,463**	**19,638**
Likidite Karşılama Oranı (%)			**121.89**	**267.70**

2016 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	221	23 Aralık 2016	7	25 Kasım 2016	122
YP	491	9 Aralık 2016	139	14 Ekim 2016	268

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (devamı)

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 [1]	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	34,029	35,489	-	-	-	-	-	69,518
Bankalar	4,234	-	-	-	-	-	-	4,234
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan MD	-	741	4,559	609	2,047	2,435	-	10,391
Para Piyasalarından Alacaklar	-	229,487	6,258	-	-	-	-	235,745
Satılmaya Hazır MD	-	4,648	2,532	4,710	49,835	10,034	-	71,759
Verilen Krediler	-	123,216	101,133	120,604	337,154	201,171	35,160	918,438
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	1,453	-	828	2,207	-	108,722	113,210
Toplam Varlıklar	**38,263**	**395,034**	**114,482**	**126,751**	**391,243**	**213,640**	**143,882**	**1,423,295**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	5,122	19,739	102,374	108,704	103,089	-	339,028
Para Piyasalarına Borçlar	-	30,177	-	-	-	-	-	30,177
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	49,830	587,913	-	-	-	-	637,743
Muhtelif Borçlar[2]	19,601	9,314	13,330	-	1,280	-	-	43,525
Diğer Yükümlülükler	-	2,099	2,327	-	-	-	368,396	372,822
Toplam Yükümlülükler	**19,601**	**96,542**	**623,309**	**102,374**	**109,984**	**103,089**	**368,396**	**1,423,295**
Likidite Açığı	**18,662**	**298,492**	**(508,827)**	**24,377**	**281,259**	**110,551**	**(224,514)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	**37,638**	**269,065**	**48,794**	**320,665**	**599,135**	**272,905**	**132,473**	**1,680,675**
Toplam Yükümlülükler	**21,992**	**63,052**	**441,951**	**89,112**	**614,496**	**92,830**	**357,242**	**1,680,675**
Likidite Açığı	**15,646**	**206,013**	**(393,157)**	**231,553**	**(15,361)**	**180,075**	**(224,769)**	**-**

(1) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 2,700 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 6,977 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,058 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 58,279 TL tutarındaki yatırım amaçlı gayrimenkuller, 2,494 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ve 34,214 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 353,574 TL tutarındaki özkaynaklar, 10,341 TL tutarındaki karşılıklar, 2,862 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 1,619 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

(2) Muhtelif borçlar hesabına, 17,415 TL tutarındaki müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

	Defter Değeri	Brüt Nominal Çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Cari Dönem								
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	339,028	387,007	-	21,948	19,926	107,939	127,119	110,075
İhraç Edilen Menkul kıymetler	637,743	685,989	-	50,027	635,962	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	30,177	30,177	30,177	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar[1]	43,525	43,525	36,740	5,505	-	-	1,280	-
Toplam	**1,050,617**	**1,146,698**	**66,917**	**77,480**	**655,888**	**107,939**	**128,399**	**110,075**
Önceki Dönem								
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	675,358	709,796	-	42,920	375,754	77,474	112,555	101,093
İhraç Edilen Menkul kıymetler	580,487	619,880	-	-	63,276	15,527	541,077	-
Para Piyasalarına Borçlar	17,892	17,892	-	17,892	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar[1]	40,802	41,027	21,992	12,399	5,496	-	1,140	-
Toplam	**1,314,539**	**1,388,595**	**21,992**	**73,211**	**444,526**	**93,001**	**654,772**	**101,093**

(1) Muhtelif borçlar hesabına 17,415 TL (31 Aralık 2016 – 20,400 TL) tutarındaki müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

Yukarıdaki tablo, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş ileride ödenecek faizler dahil nakit çıkışlarını göstermektedir.

VI. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

	Bilanço İçi Varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Bilanço içi varlıklar	1,417,327	1,626,818
2	(Ana sermayeden indirilen değer)	19,256	38,462
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1,398,071	1,588,356
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	4,863	4,605
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	4,863	4,605
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	219	733
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	219	733
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	556,763	499,714
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	556,763	499,714
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	340,656	321,768
14	Toplam risk tutarı	1,959,916	2,093,408
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	17.38	15.37

VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

Bankanın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

Risk yönetimi fonksiyonları, Banka'nın genel kapsamdaki politika ve stratejilerini gerçekleştirmesine yönelik olarak yerine getirilir. Banka plan ve politikaları doğrultusunda faaliyetler gerçekleştirilirken üstlenilen risklerin belirlenmesi, maliyet/risk değerlendirmesi yapılarak üstlenilen riskin yönetilmesi, risklerin izlenmesi, kontrolü ve raporlanması bu sürecin bir parçasıdır. Banka "Risk İştahı Beyanı"nda stratejilerini uygularken üstlenmeye hazır olduğu risklerin türleri ve boyutlarını tanımlamıştır. Banka, faaliyetlerini sürdürürken karşılaşacağı temel riskleri;

Kredi riski: Banka, ana faaliyet alanını, kurumsal ve bireysel segmentlerde kredi vermek olarak belirlemiştir. Krediler faaliyetlerindeki risk iştahı tanımlı, ölçülebilen ve gerekli kontrollerin oluşturulduğu bir kredi riski yönetimine dayanmaktadır.

Operasyonel risk: Banka'nın operasyonel risk yönetimindeki hedefi, operasyonel riski dolandırıcılık, yetkisiz işlemler, hata, ihmal, verimsizlik, sistem hatası ve dışsal olaylardan kaynaklanan maddi kayıplara maruz kalmadan etkin bir maliyet yapısı içinde yönetmek ve kontrol etmektir.

Piyasa riski: Banka, piyasa riskini fiyat, faiz oranı, marj ve diğer piyasa parametrelerindeki değişiklikler dolayısıyla herhangi bir finansal enstrüman veya portföyün ekonomik değerindeki değişimden kaynaklanabilecek kayıp riski olarak tanımlar ve iki şekilde sınıflandırır:

(1) Alım-satım işlemlerinden doğan piyasa riski ve

(2) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan piyasa riski. Piyasa riski yönetiminin temel prensibi, uyumlu bir aktif/pasif yapısı yaratmak ve piyasa riskine maruz pozisyon taşımamaktır.

Likidite riski: Banka'nın likidite riski yönetimindeki ana amacı ve birincil hedefi, yükümlülüklerini vadesi geldiğinde yerine getirme imkanının mevcut olmasıdır. Buna ilave olarak, likidite riski yönetimi aktifteki büyümenin Banka'nın iş planına uygun olarak fonlanmasını amaçlar.

Diğer riskler, konsantrasyon riski, karşı taraf riski, takas riski, itibar riski, işletme ve strateji riski ve ülke riski olarak tanımlanmış olup, risk yönetimi faaliyetleri dahilinde yer almaktadır.

Banka'da uygulanmakta olan risk yönetimi değişik bölüm, birim ve çalışanı içeren kapsamlı bir yapıyı ifade etmektedir. Bu kapsamda fonksiyonlar niteliklerine göre dört kategoride sınıflandırılmaktadır:

(1) Karar Fonksiyonları: Yönetim Kurulu ana karar mercidir. Denetim Komitesi ve Risk Yönetimi Komitesi Yönetim Kurulu adına gözetim ve denetim fonksiyonunu yerine getirirler. Yönetim Kurulu risk yönetimi politikasının çerçevesini çizmek ve onaylamanın yanısıra, uygulamanın etkinlik ve yeterliliğini ve düzenlemeler ve iç politikalara uygunluğunu gözetmekle de sorumludur.

(2) Yönetim Fonksiyonları: Üst düzey yönetim kadrosu ve bölüm yöneticileri ve çalışanlardan oluşmaktadır. Yönetim fonksiyonları Banka'nın risk yönetimi çerçevesinin uygulanması ve etkinliğinden sorumludurlar.

(3) Risk Kontrol Fonksiyonları: Risk yönetimi bölümü, uyum görevlisi ve iç kontrol bölümünden oluşur. Risk kontrol fonksiyonları Yönetim Kuruluna bağlı olarak, icrai fonksiyonlardan bağımsız bir yapıda çalışırlar.

İç Denetim: Bağımsız ve objektif bir fonksiyon olup, diğer görevlerinin yanında, Banka'yı amaçlarını gerçekleştirmekte kullanılacak sistematik ve kurumsallaşmış bir risk değerlendirme yaklaşımı geliştirmek konusunda destekler ve risk yönetimi, kontrol ve denetim süreçlerini iyileştirecek öneriler getirir.

VII. 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)	1,185,381	1,744,635	94,830
2	Standart yaklaşım	1,185,381	1,744,635	94,830
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	6,300	9,063	504
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	6,300	9,063	504
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	39,000	8,913	3,120
17	Standart yaklaşım	39,000	8,913	3,120
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	101,181	104,107	8,094
20	Temel gösterge yaklaşımı	101,181	104,107	8,094
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam**	**1,331,862**	**1,866,718**	**106,548**

VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

a) Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	69,518	69,518	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	10,391	5,203	5,188	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	4,234	4,234	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	235,745	235,745	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	71,759	36,003	8,756	27,000	-
Krediler ve alacaklar	918,438	906,438	-	12,000	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	4,058	4,058	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	4,488	4,488	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	2,700	1,818	-	-	882
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	6,977	-	-	-	6,977
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	58,279	58,279	-	-	-
Vergi varlığı	2,494	2,494	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	34,214	34,214	-	-	-
Toplam varlıklar	**1,423,295**	**1,362,492**	**13,944**	**39,000**	**7,859**
Yükümlülükler					
Mevduat	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	4,426	-	-	-	4,426
Alınan krediler	339,028	-	-	-	339,028
Para piyasalarına borçlar	30,177	-	-	-	30,177
İhraç edilen menkul kıymetler	637,743	-	-	-	637,743
Fonlar	17,415	-	-	-	17,415
Muhtelif borçlar	26,110	-	-	-	26,110
Diğer yabancı kaynaklar	2,862	-	-	-	2,862
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	10,341	-	-	-	10,341
Vergi borcu	1,619	-	-	-	1,619
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	353,574	-	-	-	353,574
Toplam yükümlülükler	**1,423,295**	**-**	**-**	**-**	**1,423,295**

VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (devamı)

b) Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farkların ana kaynakları

		Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	1,454,436	1,401,492	13,944	39,000
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	-	-	-	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1,454,436	1,401,492	13,944	39,000
4	Bilanço dışı tutarlar	349,342	349,342	-	-
5	**Değerleme farkları**	**-**	**-**	**-**	**-**
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
9	**Risk tutarları**	**1,803,778**	**1,750,834**	**13,944**	**39,000**

c) Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

a) Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

Ana faaliyet alanını, kurumsal ve bireysel müşteri sınıflarında kredi vermek olan Banka'nın Kredi riskine esas tutar hesaplaması standart yaklaşım ile hesaplanmaktadır.

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Ülke yasal mevzuatına ve ana ortağın faaliyet gösterdiği ülkenin yasal mevzuatına uygun olarak belirlenmiş risk limitleri çerçevesinde faaliyet gösterilmektedir.

Kredi açma yetkisi sadece Yönetim Kuruluna aittir. Yasal düzenlemeler çerçevesinde Banka Yönetim Kurulu bu yetkisini Kredi Komitesine ve Genel Müdürlüğe "Risk Limitleri" dokümanında belirtilen şekilde devretmiştir. Bu limitlerdeki değişiklik yapma yetkisi sadece Yönetim Kurulu'ndadır. Kurumsal kredi tahsis sürecinde onay yetkileri tamamen merkezi otoritelerde toplanmıştır. Kurumsal Pazarlama, Kurumsal Krediler veya süreçte yer alan diğer birimlerin tahsis onay yetkisi bulunmamaktadır.

Yoğunlaşmadan kaynaklanan kredi riskinin azaltılmasına yönelik temel politikaların başında, sektörel yaklaşım gelmektedir. Banka sektör dışında grup ve firma bazında yoğunlaşma limitlerini de belirlemiştir. Tüm limitler belirlenirken Türkiye ve İsrail bankacılık mevzuatı birlikte dikkate alınmakta, mevzuatlardan daha muhafazakar olanı uygulanmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, bu amaca uygun olarak geliştirilmiş risk derecelendirme modelleri kullanılarak değerlendirilmektedir.

VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

b) Varlıkların kredi kalitesi

		TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutar			
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar	Net değer
1	Krediler	58,217	1,194,555	23,057	1,229,715
2	Borçlanma araçları	-	76,962	-	76,962
3	Bilanço dışı alacaklar	-	349,342	-	349,342
4	**Toplam**	**58,217**	**1,620,859**	**23,057**	**1,656,019**

c) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Cari Dönem
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları**	**67,504**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	156
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(6)
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	9,437
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**58,217**

d) Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili genel niteliksel açıklamalar

Banka risk ağırlıklı tutar hesaplaması sırasında standart yaklaşıma uygun hareket eder ve yasal mevzuata uygun şekilde risk ağırlıklı tutar hesaplamaktadır. Banka tarafından atanmış bir Kredi Derecelendirme Kuruluşu bulunmamaktadır.

Alacakların coğrafi bölgeler, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

II. no'lu Kredi riskine ilişkin açıklamalar bölümünde yer verilmiştir.

Coğrafi bölge ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları

	Takipteki Krediler	Özel Karşılık
Yurtiçi	58,217	23,057
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-
ABD,Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	-	-
Toplam	**58,217**	**23,057**

VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

d) Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

	Takipteki Krediler	Özel Karşılık
Tarım	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	-	-
Sanayi	311	311
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-
İmalat Sanayi	*311*	*311*
Elektrik, Gaz, Su	-	-
İnşaat	12,199	3,049
Hizmetler	44,221	18,809
Toptan ve Perakende Ticaret	*178*	*178*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*34,341*	*8,929*
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-
Mali Kuruluşlar	*17*	*17*
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	*53*	*53*
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*9,632*	*9,632*
Diğer	1,486	888
Toplam	**58,217**	**23,057**

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

	3 aya kadar	3-12 ay	1-3 yıl	3-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	159	207	374	104	642
Bireysel Krediler	5,988	5,782	32,762	12,199	-
Toplam	**6,147**	**5,989**	**33,136**	**12,303**	**642**

VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltımı

a) Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili açıklanacak niteliksel gereksinimler

Kredi talepleri öncelikle teminatından bağımsız olarak firmanın ve firmaya kefalet verecek 3. kişi ve kuruluşların mali durumu, sektördeki durumu ve sektörün genel durumu, ortaklarının geçmişi ve kredibilitesi, talep edilen işlemlerin detay analizi ve geri ödeme potansiyeline bakılarak analiz edilmektedir. Teminatlanma, bu sürecin sonunda olumlu görüş oluşan firmalarda, kredi verildikten sonra oluşabilecek ödeme güçlükleri ve buna bağlı olarak Banka'nın uğrayacağı zararı gidermek/azaltmak amacıyla yapılan ayrı bir süreç olarak görülmektedir.

Krediye konu olan faaliyetin veya yatırımın nakit akışı birincil geri ödeme kaynağı olarak değerlendirilir. Müşterinin geri ödeme kapasitesi değerlendirilirken teminatlar dikkate alınmaz.

Banka genelinde uygulanan standart marjlar teminat türüne özeldir ve kredinin türü ve kullanılan para birimine göre değişebilmektedir.

Kredinin tesis aşamasına bir teminat koşulu bulunması halinde, her bir kredi için sistemde kredi teminat uyumu kontrol edilmektedir. Teminatların ve bankacılık sistemine giriş işlemleri merkezi olarak gerçekleştirilmektedir.

Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile gayrimenkul ipotekleri kullanılmaktadır. Teminatların güncel değeri izlenmektedir.

b) Kredi riski azaltım teknikleri

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacaklar teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacaklar teminatlı kısımları
1 Krediler	754,392	475,323	338,684	105,461	30,480	-	-
2 Borçlanma araçları	-	76,962	8,757	-	-	-	-
3 Toplam	**754,392**	**552,285**	**347,441**	**105,461**	**30,480**	**-**	**-**
4 Temerrüde düşmüş	44,332	13,885	3,851	-	-	-	-

Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

a) Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Banka risk ağırlıklı tutar hesaplaması sırasında standart yaklaşıma uygun hareket eder ve yasal mevzuata uygun şekilde risk ağırlıklı tutar hesaplamaktadır. Banka tarafından atanmış bir Kredi Derecelendirme Kuruluşu bulunmamaktadır.

VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

b) Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

		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**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	-	-	143,772	-	-	-
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	278,772	58,661	309,252	56,831	104,168	%9
7	Kurumsal Alacaklar	789,223	289,645	758,743	167,085	910,516	%77
8	Perakende Alacaklar	1,848	265	1,848	133	1,476	-
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	15,661	-	15,661	-	5,481	-
10	Ticari Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	65,519	771	65,519	386	32,952	%3
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	35,160	-	35,160	-	30,623	%3
12	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	100,164	-	100,164	-	100,164	%8
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**1,286,347**	**349,342**	**1,430,119**	**224,435**	**1,185,380**	**%100**

VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

c) Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35[1]	%50[1]	%50[2]	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	143,772	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	143,772
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	8,756	-	248,324	-	109,000	-	-	3	-	-	-	366,083
7	Kurumsal alacaklar	15,312	-	-	-	-	-	-	910,516	-	-	-	925,828
8	Perakende alacaklar	12	-	-	-	-	-	1,969	-	-	-	-	1,981
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	15,661	-	-	-	-	-	-	-	15,661
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	65,905	-	-	-	-	-	-	65,905
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	9,649	-	24,936	575	-	-	35,160
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer Alacaklar	-	-	-		-	-	-	100,164	-	-		100,164
18	**Toplam**	**167,852**	**-**	**248,324**	**15,661**	**174,905**	**9,649**	**1,969**	**1,035,619**	**575**	**-**	**-**	**1,654,554**

(1) Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılanlar
(2) Derecelendirilmemiş

VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar
a) KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Karşı taraf kredi riskinin ölçülmesi, izlenmesi ve limit tesis edilmesine ilişkin politikalar Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Banka tarafından gerçekleştirilen türev işlemler risk azaltımı amacıyla gerçekleştirilmektedir. İşlemlerde karşı taraf yatırım yapılabilir dereceye sahip bankalar arasından seçilir ve işlemlerin çoğunluğu ISDA-CSA (Uluslararası Takaslar ve Türevler Birliği / Kredi Destek Eki) anlaşmalarına göre yapılır.

b) KKR'nin 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
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	1,534	12,988		1.4	14,522	6,265
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					8,756	3
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	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					-	-
6	**Toplam**						**6,268**

VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar (devamı)

c) Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		-
2	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
3	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	14,522	76
4	**Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı**	**14,522**	**76**

d) Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Risk Ağırlıkları / Risk Sınıfları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam Kredi Riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	8,476	-	3,320	11,202	-	-	-	-	6,265
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	280	-	-	-	-	3	-	-	3
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**8,756**	**-**	**3,320**	**11,202**	**-**	**3**	**-**	**-**	**6,268**

31 | 55

VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar (devamı)

e) KKR için kullanılan teminatlar

	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan	Verilen
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	teminatlar	teminatlar
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	2,075	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	8,754
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2,075**	**-**	**-**	**-**	**8,754**

f) Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

a) Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

b) Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

c) Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü - Bankanın kurucusu veya sponsor olduğu

Bulunmamaktadır.

d) Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü – Bankanın yatırımcı olduğu

Bulunmamaktadır.

Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

a) Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riskinin yönetimi, Banka Yönetim kurulu tarafından belirlenen strateji ve politikalar dahilinde gerçekleştirilir.

Piyasa riskine ilişkin limitler "Risk Limitleri Dokümanı" ile Yönetim kurulu tarafından belirlenmiştir ve düzenli olarak limitlere uyum ve limitler gözden geçirilir.

Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışında alım satım amaçlı taşıdığı pozisyonlara ilişkin piyasa riski Riske Maruz Değer (RMD) modeliyle günlük olarak hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

RMD değer varyans-kovaryans, tarihsel simülasyonlar ve Monte Carlo simülasyonları metodlarıyla tek kuyruklu %99 güven aralığı kullanılır Riske maruz değerin hesaplanmasında, fiyatlardaki 1 ve 10 günlük bir hareketi yansıtan -1 ve 10 günlük minimum elde tutma süresi ile günlük olarak hesaplanır. Hesaplanan RMD düzenli gerçekleştirilen geriye dönük testler ile analiz edilir.

Banka yasal raporlamalarında Piyasa riskine esas tutarın hesaplanmasında standart metot kullanılmaktadır.

VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

b) Standart yaklaşıma göre piyasa riski tutarları

		Risk ağırlıklı tutarlar	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	27,000	6,138
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	12,000	2,775
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	**Menkul kıymetleştirme**	**-**	**-**
9	**Toplam**	**39,000**	**8,913**

Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer alan "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kere hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi operasyonel risk sermaye gereksinimi 2014, 2015 ve 2016 yılları gelirleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

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

Cari Dönem	**31.12.2015**	**31.12.2016**	**31.12.2017**	**Toplam/Pozitif BG yıl sayısı**	**Oran(%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	92,554	4,781	61,288	53,963	15	8,094
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						101,181

Önceki Dönem	**31.12.2014**	**31.12.2015**	**31.12.2016**	**Toplam/Pozitif BG yıl sayısı**	**Oran(%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	69,236	92,554	4,781	55,524	15	8,329
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						104,107

VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarındakki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

a) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödeme leri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan ve alım-satım portföyüne ilişkin faiz oranı riski piyasa riski kapsamında takip edilmektedir.

Banka Yönetim kurlu tarafından risk limitleri dokümanı ile belirlenen bankacılık hesaplarındaki faiz duyarlılıkları ile ilgili limitler dahilinde faiz oranı riskinin yönetimine ilişkin karar ve aksiyonlar APKO tarafından alınmaktadır. APKO toplantıları haftalık olarak yapılmaktadır.

Haftalık olarak ölçülen ve raporlanan faiz duyarlılıklarına ve stres testi senaryo sonuçlarına ilave olarak piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler de yapılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplaması ve raporlaması 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca aylık olarak yapılmaktadır.

b) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

	Cari Dönem	**Uygulanan Şok (+/-x baz**		**Kazançlar/ Özkaynaklar**
	Para Birimi	**puan)**	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kayıplar/Özkaynaklar**
1	TRY	500	(3,446)	%(1.01)
2	TRY	(400)	5,657	%1.65
3	USD	200	9,346	%2.73
4	USD	(200)	(1,802)	%(0.53)
5	EUR	200	(17,789)	%(5.20)
6	EUR	(200)	20,289	%5.93
	Toplam (Negatif şoklar için)		**24,143**	**%5.41**
	Toplam (Pozitif şoklar için)		**(11,889)**	**%(10.22)**

	Önceki Dönem	**Uygulanan Şok (+/-x baz**		**Kazançlar/ Özkaynaklar**
	Para Birimi	**puan)**	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kayıplar/Özkaynaklar**
1	TRY	500	(12,356)	%(3.69)
2	TRY	(400)	14,540	%4.35
3	USD	200	(6,153)	%(1.84)
4	USD	(200)	9,821	2.94
5	EUR	200	5,301	%1.58
6	EUR	(200)	(746)	%(0.22)
	Toplam (Negatif şoklar için)		**23,614**	**%3.90**
	Toplam (Pozitif şoklar için)		**(13,208)**	**%(4.95)**

VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

Ücretlendirme politikasına ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

a) Ücretlendirme politikasına ilişkin niteliksel açıklamalar

Ücretlendirme komitesine ilişkin açıklamalar

Banka'nın Ücretlendirme Komitesi üyeleri Yönetim Kurulunca atanan, Denetim Komitesi Başkanı'nın da içinde bulunduğu toplam 3 veya daha fazla sayıda üyeden oluşan komiteyi belirtmektedir. Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır.

- Bankanın ve Banka özellikli çalışanlarının sabit ve değişken ücret politikalarının uygulanmasının denetlenmesi ve izlenmesi,
- Bankanın ve Banka özellikli çalışanlarının sabit ve değişken ücret politikalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, bunlara ilişkin önerilerini her yıl Yönetim Kuruluna raporlanmasıdır.

Banka yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yönetimi ve banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen banka personeli özellikli çalışan kapsamında değerlendirilmiş olup 2017 yıl sonu itibariyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 5'dir.

Ücretlendirme sürecinin tasarımı ve yapısına ilişkin bilgiler

Banka ücret uygulamalarını aşağıdaki temel prensipler çerçevesinde yürütür.

- Bankanın ödeyeceği değişken ve sabit ücretler çalışanların bankanın risk iştahına uygun olmayan riskler almasını teşvik etmeyecek şekilde belirlenir.
- Sektöre uygun, adil ve tutarlı bir ücretlendirme sistemi ile çalışanların motivasyonlarının ve üretkenliklerinin üst düzeyde tutulması sağlanır.
- Ücretlendirme politikasının genel kuralları Bankanın tüm çalışanları için geçerlidir.

Ücret sistemi ile ilgili uygulamalar İç Kontrol ve İç Denetim bölümleri tarafından kontrol altında tutulur. Ücret skalaları, bağımsız araştırma şirketi / şirketlerinden temin edilen sektör verilerine uygun olarak oluşturulur. Bu çerçevede 2017 yılında bağımsız bir araştırma şirketi ile çalışılmıştır. Ücretlendirme süreçlerinde kullanılan yöntemler 2017 yılında değişmemiştir.

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

Banka ücretlendirme süreçlerinin uygulanmasında risk yönetimi çerçevesinde hareket etmektedir. Değişken ve sabit ücretler çalışanların bankanın risk iştahına uygun olmayan riskler almasını teşvik etmeyecek şekilde belirlenir.

Bankanın değişken ücretlendirmeleri performans ile ilişkilendirme yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Değişken ücretler her yıl yapılması garanti olan bir ödeme değildir ve Bankanın mali durumunun elverişli olmadığı dönemlerde ertelenebilir. Değişken ücretlerin ödenip ödenmeyeceği ve ödenmesine karar verilen dağıtılacak olan toplam tutar her yılsonunda gerçekleşen banka performansına bağlı olarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Değişken ücretler çalışanın sergilediği performans (performans değerlendirmesi ile elde ettiği performans puanı) baz alınarak belirlenir. Performans puanı, kişinin sene başında kendisine verilen hedeflere ulaşma başarısına göre hesaplanır. Özellikli çalışanlara yapılan değişken ücretlendirmelerde kişisel performans kriterleri ve bankanın performans kriterleri dikkate alınmaktadır. Bu çerçevede değişken ücretlere ilişkin ödemelerde erteleme, iptal ve geri ödeme gibi yöntemler kullanılabilir.

VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

Ücretlendirme politikasına ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

Bankanın uzun dönem performansa göre ücretlendirmeleri ayarlama metodlarına dair

Değişken ücretlere hak kazanan özellikli çalışanların değişken ücretlerinin %60'ı hemen, %40'ı ise takip eden iki yılda eşit olarak ödenir. Özellikli çalışanların değişken ücretleri aşağıdaki şartlarda Ücret Komitesi tarafından geri alınabilir veya tamamen iptal edilebilir.

- Çalışanın, Bankanın önemli derecede zarar etmesine yol açan bir işlemi gerçekleştirmesi veya bu işlemin gerçekleştirilmesinden sorumlu olması,
- Çalışanın, Bankacılık mevzuatı, teamülleri ile etik kurallarına, risk yönetimine ve banka içi düzenlemelere uygun hareket etmemesi

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

Banka özellikli çalışanlarına yapılan değişken ücretlendirmelerde ölçülülük ilkesi doğrultusunda nakit dışı araçlar kullanılmamaktadır.

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatları baz alınarak hesaplanmaktadır.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	235,745	25,065	235,745	25,065
Bankalar	4,234	40,394	4,234	40,394
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	10,391	12,276	10,391	12,276
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	71,759	65,734	71,759	65,734
Verilen Krediler	918,438	1,256,955	981,685	1,352,952
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	4,488	14,936	4,415	15,076
Finansal Yükümlülükler				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	4,426	1,795	4,426	1,795
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Para Piyasaları	369,205	693,250	386,384	718,260
İhraç Edilen Menkul Değerler	637,743	580,487	660,017	601,644
Muhtelif Borçlar [(1)]	43,525	40,802	43,781	41,082

[(1)] Muhtelif borçlar hesabına 17,415 TL (31 Aralık 2016 – 20,400 TL) tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlenen finansal araçların, değerleme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerleme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

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

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

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar(devamı)

31 Aralık 2017	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	71,759	-	-	71,759
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K'Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,203	5,188	-	10,391
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	**76,962**	**5,188**	**-**	**82,150**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	4,426	-	4,426
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	**-**	**4,426**	**-**	**4,426**

Dönem içerisinde gerçeğe uygun değer ile değerlenen finansal araçların değerleme yöntemlerine ilişkin seviyeler arası geçiş olmamıştır.

31 Aralık 2016	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	65,734	-	-	65,734
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K'Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,280	5,996	-	12,276
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	**72,014**	**5,996**	**-**	**78,010**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1,795	-	1,795
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	**-**	**1,795**	**-**	**1,795**

Finansal olmayan varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Banka bilançosunda yatırım amaçlı gayrimenkuller içerisinde sınıflandırılan gayrimenkulü gerçeğe uygun değeri ile taşımaktadır. Söz konusu gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde seviye 3 girdileri kullanılmaktadır.

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	**58,250**	**57,292**
Alışlar	29	38
Değerleme Farkı	-	920
Dönem Sonu Bakiye	**58,279**	**58,250**

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka müşteri nam ve hesabına saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri sunmaktadır.

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

X. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Toplam
Faiz Gelirleri	20,613	87,329	1,609	109,551
Faiz Giderleri	(64,091)	(1,314)	-	(65,405)
Bölümler arası cari geliri/gideri	65,403	(68,600)	3,197	-
Net Faiz Gelirleri / (Giderleri)	**21,925**	**17,415**	**4,806**	**44,146**
Net Komisyon Gelirleri / (Giderleri)	(932)	5,276	(98)	4,246
Net Kambiyo Kar/Zararı [1]	(3,279)	(25)	55	(3,249)
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	1,549	-	-	1,549
Diğer Faaliyet Gelirleri [3]	916	4,404	3,770	9,090
Toplam Faaliyet Gelirleri / (Giderleri)	**20,179**	**27,070**	**8,533**	**55,782**
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(94)	(2,306)	782	(1,618)
Diğer Faaliyet Giderleri [2]	(22,399)	(20,638)	(4,794)	(47,831)
Vergi Öncesi Kar/Zarar	**(2,314)**	**4,126**	**4,521**	**6,333**
Vergi Karşılığı	(1,202)	-	-	(1,202)
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı	**(3,516)**	**4,126**	**4,521**	**5,131**
Bölüm Aktifleri	**296,017**	**1,106,494**	**16,726**	**1,419,237**
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	**4,058**	**-**	**-**	**4,058**
Toplam Aktifler	**300,075**	**1,106,494**	**16,726**	**1,423,295**
Pasifler (Özkaynaklar hariç)	**1,001,189**	**67,433**	**1,099**	**1,069,721**

(1) Türev finansal işlemlerden elde edilen sermaye piyasası işlemleri kar/zarar'ı faaliyet bölümlerine göre raporlamada net kambiyo kar/zarar içerisinde gösterilmiştir.

(2) Kar merkezi olan yukarıdaki faaliyet bölümleri dışındaki, gider merkezi olan bölümlerin operasyonel giderleri kar merkezlerine dağıtılmıştır.

(3) Geçmiş yıl karşılık iptallerini de içermektedir.

X. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Toplam
Faiz Gelirleri	7,703	100,102	13,611	121,416
Faiz Giderleri	(62,715)	(1,502)	-	(64,217)
Bölümler arası cari geliri/gideri	71,547	(68,719)	(2,828)	-
Net Faiz Gelirleri / (Giderleri)	**16,535**	**29,881**	**10,783**	**57,199**
Net Komisyon Gelirleri / (Giderleri)	(198)	6,081	(215)	5,668
Net Kambiyo Kar/Zararı (1)	(3,717)	178	-	(3,539)
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	4,280	-	-	4,280
Diğer Faaliyet Gelirleri (3)	2,272	29,482	877	32,631
Toplam Faaliyet Gelirleri / (Giderleri)	**19,172**	**65,622**	**11,445**	**96,239**
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	1,390	(9,931)	(5,540)	(14,081)
Diğer Faaliyet Giderleri (2)	(9,535)	(24,101)	(22,846)	(56,482)
Vergi Öncesi Kar/Zarar	**11,027**	**31,590**	**(16,941)**	**25,676**
Vergi Karşılığı	(11,178)	-	-	(11,178)
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı	**(151)**	**31,590**	**(16,941)**	**14,498**
Bölüm Aktifleri	**239,649**	**1,309,643**	**127,325**	**1,676,617**
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	**4,058**	**-**	**-**	**4,058**
Toplam Aktifler	**243,707**	**1,309,643**	**127,325**	**1,680,675**
Pasifler (Özkaynaklar hariç)	**1,231,751**	**100,766**	**3,402**	**1,335,919**

(1) Türev finansal işlemlerden elde edilen sermaye piyasası işlemleri kar/zarar'ı faaliyet bölümlerine göre raporlamada net kambiyo kar/zarar içerisinde gösterilmiştir.

(2) Kar merkezi olan yukarıdaki faaliyet bölümleri dışındaki, gider merkezi olan bölümlerin operasyonel giderleri kar merkezlerine dağıtılmıştır.

(3) Geçmiş yıl karşılık iptallerini de içermektedir.

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	574	68,944	1,742	150,971
Diğer	-	-	12	-
Toplam	**574**	**68,944**	**1,754**	**150,971**

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	6	77	3	73
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	568	68,867	1,739	150,898
Toplam	**574**	**68,944**	**1,742**	**150,971**

Banka, TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, mevduatlar ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %4 ile %10.5 aralığında (31 Aralık 2016 : tüm Türk parası yükümlülükler için vade yapısına göre %4 ile %10.5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %4 ile %24 aralığındadır (31 Aralık 2016 : tüm yabancı para yükümlülükler için vade yapısına göre %4.5 ile %24.5 aralığında).

TCMB'nin 21 Ekim 2014 tarihli 2014-72 nolu basın duyurusuna istinaden, 2014 yılının Kasım ayı itibarıyla TP olarak tutulan ve 2 Mayıs 2015 tarihli 2015-35 nolu basın duyurusuna istinaden, 5 Mayıs 2015 yılı itibarıyla YP olarak tutulan bakiyeler üzerinden üçer aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapılmaktadır.

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir)

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler: Yoktur.

a.2) Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler: Yoktur

a.3) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	-	-	15
Swap İşlemleri	2,329	2,859	95	5,886
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Toplam	**2,329**	**2,859**	**95**	**5,901**

b) Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	5,203	6,280
Borsada İşlem Gören	*5,203*	*6,280*
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-
Toplam	**5,203**	**6,280**

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	265	3,969	5,718	34,676
Yurtiçi	*265*	*1,340*	*418*	*33,755*
Yurtdışı	*-*	*2,629*	*5,300*	*921*
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	*-*	*-*	*-*	*-*
Toplam	**265**	**3,969**	**5,718**	**34,676**

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	168	644	-	-
ABD, Kanada	2,445	266	-	-
OECD Ülkeleri[1]	16	5,311	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2,629**	**6,221**	**-**	**-**

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a.1) Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	56,900	-	50,144	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**56,900**	**-**	**50,144**	**-**

a.2) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	11,273	-	18,444	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
		-		
Toplam	**11,273**	**-**	**18,444**	**-**

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	71,759	65,734
Borsada İşlem Gören	*71,759*	*65,734*
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-
Toplam	**71,759**	**65,734**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

a) Bankanın 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	-	2,361	-	28,185
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	2,361	-	*28,185*
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	70	-	123	-
Toplam	**70**	**2,361**	**123**	**28,185**

b) 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	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**		**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	
Nakdi Krediler		**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar**	**Diğer**		**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar**	**Diğer**
İhtisas Dışı Krediler	507,152	329,936	26,646	9,781	9,763	-
İskonto ve İştira Senetleri	342,651	236,030	12,484	9,443	9,707	-
İhracat Kredileri	572	11,259	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	33,218	-	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	2,185	329	-	338	56	-
-Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	128,526	82,318	14,162	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**507,152**	**329,936**	**26,646**	**9,781**	**9,763**	**-**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı):

Ödeme planı uzatılmasına	**Standart nitelikli krediler**	**Yakın izlemedeki krediler**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	329,820	8,367
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	116	1,396
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	**329,936**	**9,763**

Ödeme planı değişikliği ile	**Standart nitelikli krediler**	**Yakın izlemedeki krediler**
0 – 6 Ay	25,053	1,325
6 Ay – 12 Ay	116	4,885
1 – 2 Yıl	35,912	3,547
2 – 5 Yıl	160,105	6
5 Yıl ve Üzeri	108,750	-
Toplam	**329,936**	**9,763**

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		**Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar**	
Nakdi krediler	**Krediler ve diğer alacaklar**	**Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar**	**Krediler ve diğer alacaklar**	**Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar**
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	80,336	*13,629*	9,473	4,880
İhtisas dışı krediler	*80,336*	*13,629*	*9,473*	*4,880*
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	426,816	342,953	308	*4,883*
İhtisas dışı krediler	*426,816*	*342,953*	*308*	*4,883*
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**507,152**	**356,582**	**9,781**	**9,763**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

ç) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**5**	**2,139**	**2,144**
Konut Kredisi	-	11	11
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5	2,128	2,133
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**694**	**694**
Konut Kredisi	-	694	694
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	**29**	**41**	**70**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	29	41	70
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	**34**	**2,874**	**2,908**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Yoktur.

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	883,278	1,207,112
Toplam	**883,278**	**1,207,112**

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	754,751	1,089,499
Yurtdışı Krediler	128,527	117,613
Toplam	**883,278**	**1,207,112**

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Yoktur.

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	3	429
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	67	1,265
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	22,987	24,640
Toplam	**23,057**	**26,334**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

h.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	**19,582**	**8,707**	**47,888**
Dönem içinde intikal	1,889	6	153
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş	-	7,277	8,626
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış	(8,663)	(8,389)	(6)
Dönem içinde tahsilat	(220)	(7,259)	(10,019)
Aktiften silinen	(759)	(131)	(465)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	*(759)*	*(131)*	*(465)*
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**11,829**	**211**	**46,177**
Özel karşılık	(3)	(67)	(22,987)
Bilançodaki net bakiyesi	**11,826**	**144**	**23,190**

Takipteki kredi alacakları portföyünden toplam 1,355 TL takip kredi riski için 681 TL karşılık ayrılmış olan, tüm risk ve yükümlülüklerin satın alan tarafta kalması koşuluyla varlık yönetim şirketine 104 TL karşılığında satılmıştır (31 Aralık 2016: 14,630 TL takip kredi riski, 9,058 karşılık tutarı, 1,916 TL satış tutarı).

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

Yoktur.

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari Dönem (Net)	**11,826**	**144**	**23,190**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	11,829	(247)	45,865
Özel Karşılık Tutarı	64	231	(22,706)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	11,893	(16)	23,159
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	458	312
Özel Karşılık Tutarı	(67)	(298)	(281)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	(67)	160	31
Önceki Dönem (Net)	**19,153**	**7,442**	**23,248**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	19,556	8,627	47,027
Özel Karşılık Tutarı	(427)	(1,227)	(24,011)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	19,129	7,400	23,016
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	26	80	861
Özel Karşılık Tutarı	(2)	(38)	(629)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	24	42	232

ı) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi veya varlık yönetim şirketine satılması yollarıyla tahsil edilmektedir.

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Zarar niteliğine dönüşen krediler prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Banka'nın aktiflerinden terkin edilmekte ancak Banka'nın alacağının, anılan belgelerin istihsali için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir. Ayrıca banka gelecekte nakit akışı öngörmediği alacaklarını varlık yönetim şirketine devrini de gerçekleştirmektedir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

a.1) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: Yoktur.

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: Yoktur.

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler: Yoktur.

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler: Yoktur.

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri: Yoktur.

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. İştirakler (Net)

a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

b.1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

b.2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur.

b.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar: Yoktur.

b.4) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a.1) Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: Yoktur.

a.2) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın pay oranı-farklıysa Oy oranı (%)	Banka risk grubunun pay oranı (%)
C Bilişim Teknolojileri ve Tel. Hizm. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.7	100

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	6,030	5,837	42	528	8	299	(133)	-

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

b.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar: Yoktur.

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2016 – Yoktur).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	4,753	4,448	11,754	10,898
1- 4 Yıl Arası	-	-	4,285	4,038
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**4,753**	**4,448**	**16,039**	**14,936**

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2016 – Yoktur).

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki dönem sonu:					
Maliyet	-	3,771	-	13,182	16,953
Birikmiş amortisman	-	(3,706)	-	(10,591)	(14,297)
Net defter değeri	**-**	**65**	-	**2,591**	**2,656**
Cari dönem sonu:					
Dönem başı net defter değeri	-	65	-	2,591	2,656
İktisap edilenler	-	-	-	285	285
Elden çıkarılanlar, net	-	-	-	896	896
Amortisman bedeli	-	(23)	-	(1,115)	(1,138)
Dönem sonu maliyet	-	3,771	-	14,364	18,135
Dönem sonu birikmiş amortisman	-	(3,729)	-	(11,706)	(15,435)
Kapanış net defter değeri	**-**	**42**	**-**	**2,658**	**2,700**

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla finansal tablolara kaydedilen veya iptal edilen değer azalış tutarı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır. 31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar için herhangi bir inşaat harcaması veya maddi duran varlık alımı için verilen herhangi bir taahhüt bulunmamaktadır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	7,447	9,054
İktisap Edilenler	928	820
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	-
Tükenme Payları	(1,398)	(2,427)
Dönem Sonu	**6,977**	**7,447**

II. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Maliyet	Gerçeğe Uygun Değer	Maliyet	Gerçeğe Uygun Değer
Bina	37,440	58,279	37,440	58,250
Toplam	**37,440**	**58,279**	**37,440**	**58,250**

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla donuk alacaklardan dolayı edinilen ve 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak önceki dönemlerde finansal tablolarda Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar satırında sınıflanan söz konusu gayrimenkulün, TMS 40 kapsamında kira geliri elde etmek amacıyla elde tutulmasına karar verilmesi nedeniyle Yatırım Amaçlı Gayrımenkul olarak sınıflandırılmış ve TMS 40 standardında 33 ile 35 paragraflarda bahsedilen Gerçeğe Uygun Değer Yöntemi seçilerek muhasebeleştirilmeye başlamıştır. Gerçeğe uygun değer tespitinde bağımsız bir değerleme şirketi tarafından gelir indirgeme yaklaşımı yöntemi ile hesaplanan değer kullanılmıştır.

Yatırım amaçlı gayrimenkulun gerçeğe uygun değer analizinde indirgenmiş nakit akış yöntemi kullanılmıştır. Hesaplamada beklenen büyüme oranı, doluluk oranı ve iskonto oranı kullanılmış olup bu oranlar sırasıyla %3, %40 ve %11'dir.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ve borçlarının neti olan 2,494 TL (31 Aralık 2016: 4,617 TL net ertelenmiş vergi varlığı), net ertelenmiş vergi varlığı olarak muhasebeleştirilmiştir. Net ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi, Beşinci Bölüm II-9 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 34,214 TL (31 Aralık 2016 – 35,562 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka, yatırım bankası statüsünde olduğu için mevduat toplamaya yetkili değildir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	1	7	-	14
Swap İşlemleri	2,248	2,170	256	1,525
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2,249**	**2,177**	**256**	**1,539**

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	259	-	8,269	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	338,769	-	667,089
Toplam	**259**	**338,769**	**8,269**	**667,089**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	259	97,860	8,269	440,035
Orta ve Uzun Vadeli	-	240,909	-	227,054
Toplam	**259**	**338,769**	**8,269**	**667,089**

c) Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, yabancı para aktiflerini ağırlıklı olarak yurtdışından kullanılan orta ve uzun vadeli krediler ve ihraç edilen bonolar ile fonlamaktadır. Banka, fonlama yapısının aktif yapısı ile faiz ve vade açısından uyumlu olmasını hedeflemektedir. Banka'nın Türk Lirası aktifleri ise ağırlıklı olarak Banka özkaynakları ve ihraç edilen menkul kıymetler ile fonlanmaktadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahviller	104,284	533,459	51,150	529,337
Toplam	**104,284**	**533,459**	**51,150**	**529,337**

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 2,862 TL (31 Aralık 2016 – 3,526 TL) tutarında olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın İstanbul'daki Genel Müdürlük Binası, faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde 1,167 TL (31 Aralık 2016 – 1,519 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri, kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir.

Banka'nın tüm faaliyet kiralaması sözleşmelerine göre peşin olarak yapılan kira ödemeleri "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler: Yoktur.

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	*2,579*	5,323
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	*56*	*4,239*
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	192	897
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	*1*	*529*
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	191	232
Diğer	477	450
Toplam	**3,439**	**6,902**

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 1 TL (31 Aralık 2016 – 4 TL) tutarındaki anapara kur azalış karşılıklarını bilançonun aktifindeki "Krediler" kalemiyle netleştirmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 23 TL (31 Aralık 2016 –23 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. İlgili tutar, ekteki finansal tablolarda, "Diğer Karşılıklar" içerisinde gösterilmiştir.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

ç) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

ç.1) Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin bilgiler: Banka aktüeryal metot kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir. Kıdem tazminatı karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	990	851
Aktüeryal kayıp	168	193
Dönem içi yapılan ödemeler	(278)	(253)
Hizmet maliyeti	137	116
Faiz maliyeti	109	83
Toplam	**1,126**	**990**

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 1,104 TL (31 Ararlık 2016 -1,204 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2016 – Yoktur).

d.2) Banka üst yönetimine belirlenmiş kriterler ve hedefler çerçevesinde ödenmek üzere hesaplanan ikramiye karşılıklarını diğer karşılıklarda gösterilmiştir.

d.3) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel prim karşılığı	1,709	2,962
Dava karşılıkları	1,404	1,473
Diğer karşılıklar	1,536	321
Tazmin edilmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	23	23
Toplam	**4,672**	**4,779**

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler açıklanır:

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden oluşan vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	14
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	26	24
BSMV	838	1,380
Ödenecek Katma Değer Vergisi	88	90
Diğer	417	460
Toplam	**1,369**	**1,968**

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	108	111
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	119	125
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	8	8
İşsizlik Sigortası – İşveren	15	16
Toplam	**250**	**260**

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 2,494 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2016 – 4,617 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)
Birikmiş Mali Zararlar	15,730	3,146	27,075	5,415
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	4,426	885	1,795	359
Çalışan Hakları Karşılığı	3,939	788	5,112	1,022
Diğer Karşılıklar	2,940	588	1,817	363
Diğer	860	172	1,542	309
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**27,895**	**5,579**	**37,341**	**7,468**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(5,188)	(1,038)	(5,996)	(1,199)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(3,870)	(774)	(3,348)	(670)
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	(19,636)	(982)	(19,636)	(982)
Diğer	(1,455)	(291)	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	**(30,149)**	**(3,085)**	**(28,980)**	**(2,851)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı, net	**(2,254)**	**2,494**	**8,361**	**4,617**

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 73,231 TL birikmiş mali zararı bulunmaktadır. Banka'nın yönetimi tarafından onaylanmış iş planı ile uyumlu olarak gerçekleşmesi beklenen mali kardan indirebileceğini öngördüğü 15,730 TL tutarındaki birikmiş mali zarar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi yaratılmıştır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı):

Ertelenmiş vergiye konu edilen mali zararların zaman aşımına uğrayacağı süreler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
2019	-	-
2020	-	9,581
2021	15,730	17,494
Sonraki yıllara taşınan mali zarar	**15,730**	**27,075**

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	**4,617**	**15,313**
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(2,157)	(10,734)
Özkaynak Altında Gösterilen Ertelenmiş Vergi Geliri	34	38
Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)	**2,494**	**4,617**

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	337,292	337,292
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) 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.

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

ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.

d) 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: Yoktur.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

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

Banka'nın kârlılığı ve likiditesi finansal planlama ve kontrol departmanı tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif Pasif Komitesi'ne ve risk yönetimine raporlanmaktadır. Banka'nın bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simulasyonları ve senaryo analizleri ile Banka'nın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Yoktur.

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	**-**	**-**	**-**	**-**
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	**4,918**	**-**	**1,096**	**-**
Değerleme Farkı	*4,918*	-	*1,096*	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**4,918**	**-**	**1,096**	**-**

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplam 12,074 TL (31 Aralık 2016 – 10,551 TL) tutarında kullandırım garantili kredi tahsis taahhüdü ve 214 TL (31 Aralık 2016 – 190 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhüdü bulunmaktadır.

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

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplam 276,137 TL (31 Aralık 2016 – 377,394 TL) tutarında teminat mektubu, 45,294 TL (31 Aralık 2016 – 55,655 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplam 15,623 TL (31 Aralık 2016 – 14,670 TL) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	117,866	95,745
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*55,000*	*6,734*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*62,866*	*89,011*
Diğer Gayrinakdi Krediler	219,188	351,974
Toplam	**337,054**	**447,719**

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı)

c.1) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	17,930	10.13	105,202	65.73	19,016	12.13	152,043	52.25
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	*17,310*	*9.78*	*50,817*	*31.75*	*17,873*	*11.40*	*52,831*	*18.16*
Elektrik, Gaz, Su	*620*	*0.35*	*54,385*	*33.98*	*1,143*	*0.73*	*99,212*	*34.10*
İnşaat	16,622	9.39	36,442	22.77	17,199	10.97	64,304	22.10
Hizmetler	142,451	80.48	18,407	11.50	120,522	76.89	74,635	25.65
Toptan ve Perakende Ticaret	*36,160*	*20.43*	*663*	*0.41*	*36,151*	*23.06*	*28,798*	*9.90*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*5,480*	*3.10*	-	-	*5,480*	*3.50*	*7,420*	*2.55*
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	*113*	*0.07*	*10,500*	*6.70*	*105*	*0.04*
Mali Kuruluşlar	*56,323*	*31.82*	*5,302*	*3.31*	*11,823*	*7.54*	*28,163*	*9.68*
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	*14,485*	*8.18*	*3,161*	*1.97*	*24,202*	*15.44*	*2,596*	*0.89*
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*30,003*	*16.95*	*9,168*	*5.73*	*32,366*	*20.65*	*7,553*	*2.60*
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**177,003**	**100.00**	**160,051**	**100.00**	**156,737**	**100.00**	**290,982**	**100.00**

c.2) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	**I. Grup**		**II. Grup**	
Gayrinakdi Krediler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	163,272	98,632	13,731	502
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	45,294	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değerler İhracında Satın Alma Garantilerimizden.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	15,623	-	-
Toplam	**163,272**	**159,549**	**13,731**	**502**

Önceki Dönem	**I. Grup**		**II. Grup**	
Gayrinakdi Krediler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	143,006	220,155	13,731	502
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	55,655	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değerler İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	14,670	-	-
Toplam	**143,006**	**290,480**	**13,731**	**502**

IV. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı)

d) Şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

Gaziantep Çağlar ile Banka arasında imzalanan Borç Tasfiyesi ile Vefa Hakkı Sözleşmesinin tapuda bulunan kopyası üzerinde evrakta sahtecilik yoluyla tahrifat yapılmıştır. Bu sahte evrakla ile usulsüz olarak Gaziantep 13'üncü İcra Müdürlüğü'nün 2016/94269 esas sayılı dosyası ile 48,378 TL üzerinden ilamlı takibe konu edilmiştir. Banka tarafından bu dolandırıcılık girişimi ile ilgili aşağıda belirtilen üç hukuksal işlem yürütülmektedir.

1- Banka, aleyhine açılmış olan takibe karşı; takibin dayanağı evrakın ilamlı takip yapmaya müsait olmaması ve takip açılış işlemleri sırasındaki usulsüzlük sebebiyle İcra Mahkemesi'nde şikayette bulunmuştur. Şikayet üzerine dosyaya bakan esas hakim tarafından tedbir kararı verilmiş ve duruşma 27 Ekim 2016 tarihine ertelenmiştir. Ancak adli tatil döneminde, dosyaya bakan geçici hakim tarafından hiçbir gerekçe gösterilmeden tedbir kaldırılmış ve takip tekrar başlatılmıştır. Mahkemeye yapılan itiraza rağmen takibe tekrar durdurma kararı verilmemiştir. 27 Ekim 2016 günü yapılan ilk duruşmada mahkeme takibin iptaline karar vermiştir. Karşı taraf istinaf mahkemesine itirazda bulunmuş, ancak konuyu inceleyen istinaf mahkemesi bu talebi reddetmiştir. Bunun üzerine karşı taraf İstinaf Mahkemesi kararını da temyiz etmiştir. Karşı tarafın temyiz dilekçesi Banka'ya tebliğ edilmiştir. Temyiz talebine karşı Banka cevaplarını sunmuş olup, karşı taraf Banka'nın cevaplarına ilişkin beyanlarını sunmuş ve Banka beyanları cevaplandırmıştır. Dosya hakkında Yargıtay'ın kararı beklenmektedir. Temyiz sonucunun da Banka lehine olacağı düşünülmektedir.

2- Yukarıdaki maddede açıklandığı şekilde İcra Hukuk Mahkemesi'nce verilen tedbir kararının kaldırılması üzerine, devam eden takibi tekrar durdurabilmek için bir diğer mahkeme olan Gaziantep 1.Asliye Ticaret Mahkemesi'nin 2016/964 sayılı dosyası ile menfi tespit davası (borçlu olunmadığının mahkemece belirlenmesi talebi) açılmıştır. Davanın açılması sırasında 60,241 TL tutarında teminat mektubu verilerek icra takibine tekrar tedbir konması sağlanmıştır. Taraflarca Mahkemeye beyanlar sunulmuş, deliller verilmiştir. Mahkemece eksik dosyaların beklenmesi ve delil ile beyanların değerlendirilebilmesi için duruşmanın 31 Mayıs 2017 tarihine ertelenmesine karar verilmiştir. Bu arada birinci maddede belirtildiği gibi takip iptal edildiği ve icra takibine tedbir konma gerekliliği de kendiliğinden ortadan kalktığı için yukarıda belirtilen 60,241 TL'lik teminat mektubunun İcra Müdürlüğüne bulunan 53,005 TL'lik kısmı iade alınmıştır. Mahkeme nezdinde bulunan 7,236 TL'lik mektubun iadesi hakkında 31 Mayıs 2017 tarihinde yapılan duruşmada karar verilmiştir. 31 Mayıs 2017 tarihindeki duruşmada başkaca hiçbir açıklama yapmadan davanın reddine karar verilmiştir. Mahkemece yazılan açıklama kararda da davanın neden reddedildiği açıkça yazılmamış, örnek olduğu bildirilen, ancak Banka'nın davasıyla ilgisi bulunmayan iki Yargıtay Kararına dayanak yapılarak davanın reddine karar verildiği belirtilmiştir. Karara karşı 18 Temmuz 2017 tarihinde Banka tarafından istinaf mahkemesine (1.derecede temyiz) başvurulmuştur. Karşı taraf, Banka'nın istinaf başvurusuna cevaplarını sunmuş olup; söz konusu cevaplarına karşı Banka'nın beyanları da dosyaya eklenmiştir. Kararın istinaftan dönüşü beklenmektedir. İstinaf Mahkemesince, Banka tarafından bildirilen eksikliklerin giderilmesi ile dosyanın tekrar kendisine gönderilmesi için dosyanın yerel mahkemeye iadesine karar verilmiştir. Herhangi bir gerekçe ve yasal dayanak olmadan reddedilen davanın üst yargı makamlarınca Banka lehine bozulacağı düşünülmektedir.

3- Banka, dolandırıcılık girişiminde bulunan ilgililer hakkında Gaziantep Cumhuriyet Başsavcılığı'na şikayette bulunmuştur. Savcılık tarafından Gaziantep Çağlar hakkında kovuşturmaya yer olmadığına, icra müdür yardımcısı hakkında görevi kötüye kullanmaktan dolayı dava açılmasına, Banka'nın iki yönetim kurulu üyesi hakkında ise iftira ve resmi makamlara gerçeğe aykırı beyanda bulunmakta dolayı soruşturma açılmasına karar verilmiştir. Savcılık kararına karşı Sulh Ceza Mahkemesine itirazda bulunulmuş ancak Mahkeme Banka'nın itiraz talebini reddetmiştir. Usul ve yasaya aykırı olan Savcılık kararının ve aynı şekilde taraflı şekilde Banka'nın itirazını reddeden Mahkeme kararının iptali için Kanun Yararına Bozma yolu ile Adalet Bakanlığı'na başvuruda bulunulmuştur. Adalet Bakanlığı usulsüz savcılık kararının bozulması şeklinde görüş bildirmiş ve dosya Yargıtay 15.Ceza Dairesine gönderilmiştir. Yukarıda sayılan hukuksal süreçlerle ilgili savcılık soruşturması tarafında Banka dışından hizmet alınan bir avukatlık bürosu ve Banka hukuk birimi birlikte çalışmaktadır. Hukuk davaları tarafında ise hukuk birimi avukatları ve Banka dışı bağımsız bir hukuk bürosu ile birlikte çalışmaktadır.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı)

d) Şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili bilgiler (devamı):

Bunun yanında hem savcılık tarafında hem de hukuk davaları tarafında konularında uzman kişilerden görüş ve mütalaalar alınmaktadır. Bu kapsamda savcılık soruşturması tarafında, çeşitli uzmanlardan iki ayrı hukuki mütalaa alınmıştır. Her iki mütalaada da savcılık soruşturmasında ve sulh ceza mahkemesi kararında hukuksal olarak birçok hata ve usulsüz işlemler tespit edilmiştir. Ayrıca, savcılık soruşturması sırasında alınan özel bilirkişi raporu üç ayrı uzman tarafından ortaklaşa olarak incelenmiş ve bu bilirkişi raporunun hukuken geçersiz olduğu ve ayrıca raporun içindeki bilimsel çalışmanın da zaten hatalı olduğu yönünde mütalaa verilmiştir. İcra Mahkemesi ve Menfi Tespit Davasındaki konularda ise yine ayrı bir uzmandan hukuki mütalaa ve destek alınmaktadır.

Banka yargı sürecinde usulsüz işlem yaptığını düşündüğü Savcı ve Hakimler hakkında Hakimler ve Savcılar Kurulu'na (HSK) şikayette bulunulmuştur. Yapılan şikayetler üzerine HSK tarafından inceleme izni verilmiş, müfettişler tarafından yapılan soruşturma neticesinde usulsüzlükler tespit edilmiş ve savunmaları istenmiştir.

Ayrıca dolandırıcılık girişiminin icra bacağını inceleyen Adalet Bakanlığı müfettişleri de usulsüzlükleri tespit etmiş ve raporlarını tamamlamıştır. Usulsüz ilamlı icra takibini başlatan müdür yardımcısı hakkında devlet memurluğundan çıkarma ve kovuşturma talep edilmiş, diğer 4 adliye çalışanı hakkında da çeşitli disiplin cezaları ve kovuşturma talep edilmiştir.

Bunlara ek olarak Tapu ve Kadastro Genel Müdürlüğü teftiş kurulu tarafından da dolandırıcılık girişiminin tapu dairesi ayağı incelenmiş ve şüphelilerin savcılığı verdikleri beyanların aksine tespitlerde bulunmuşlardır. Buradaki en önemli tespit icra takibinde kullanılan tahrifatlı sözleşmenin otelin satımı sırasında tapuda işlem yapılırken resmi olarak tapuya verilmediği, bu sözleşmenin tapu dosyasına kim tarafından, ne zaman ve ne yöntemle iliştirildiğinin tespit edilememesidir.

Banka yönetimi yukarıda açıklanan gelişmeler kapsamında Banka'nın iddialarını destekleyen birçok olgu ve hukuksal gerekçe ile davaların Banka lehine sonuçlanmasını beklemektedir. Yukarıda belirtildiği gibi Adalet Bakanlığı'nın kanun yararına bozma talep etmesi de bu konudaki en önemli göstergedir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Banka'nın aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 1,793 TL tutarında dava olup bu davalar için 1,404 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2016: 1,620 TL, Karşılık: 1,473 TL).

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	437,355	329,233	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	*3,909*	*6,001*	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	*433,446*	*323,232*	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):	114,729	105,576	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	*114,729*	*105,576*	-	-
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)	**552,084**	**434,809**	**-**	**-**
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)	**552,084**	**434,809**	-	-

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, bankanın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler:

Yapılan vadeli döviz alım-satımları, swap future ve opsiyon işlemleri faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS 39 uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilmemekte ve alım satım amaçlı işlemler olarak banka tarafından gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir.

Banka, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabileceği zararları bertaraf etmek, kur riskine karşı dövizli aktif ve pasifi dengede tutmak ve de yabancı para likidite yönetimi maksadıyla türev finansal araçlar kullanmaktadır.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı)

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Faiz alt/üst sınır anlas. Alım	Faiz alt/üst sınır anlas. Satım	Para Opsiyon Alım	Para Opsiyon Satım
Cari dönem 31 Aralık 2017								
TL	943	596	14,215	114,937	-	-	-	-
ABD Doları	226	944	176,484	10,854	114,729	-	-	-
AVRO	587	420	89,520	25,377	-	-	-	-
Diğer YP	194	(1)	443	1,616	-	-	-	-
Toplam	**1,950**	**1,959**	**280,662**	**152,784**	**114,729**	**-**	**-**	**-**
Önceki dönem 31 Aralık 2016								
TL	186	298	-	114,455	-	-	-	-
ABD Doları	-	2,228	189,194	3,716	75,663	-	-	-
AVRO	2,486	474	3,710	37,222	-	-	-	-
Diğer YP	329	-	311	4,537	-	-	-	-
Toplam	**3,001**	**3,000**	**193,215**	**159,930**	**75,663**	**-**	**-**	**-**

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2017						
Forward Sözleşmeleri – Alım	1,756	193	1	-	-	1,950
Forward Sözleşmeleri – Satım	1,765	193	1	-	-	1,959
Swap Sözleşmeleri – Alım	67,077	83,309	1,717	-	-	152,103
Swap Sözleşmeleri – Satım	68,624	82,492	1,668	-	-	152,784
Opsiyonlar – Alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar – Satım	-	-	-	-	-	-
Faiz Üst Sınır Anlaşmaları – Alım	128,559	-	5,239	-	109,490	243,288
Faiz Üst Sınır Anlaşmaları – Satım	-	-	-	-	-	-
Toplam	**267,781**	**166,187**	**8,626**	**-**	**109,490**	**552,084**

Önceki dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2016						
Forward Sözleşmeleri – Alım	2,672	329	-	-	-	3,001
Forward Sözleşmeleri – Satım	2,657	343	-	-	-	3,000
Swap Sözleşmeleri – Alım	137,245	16,884	8,836	337	29,913	193,215
Swap Sözleşmeleri – Satım	137,833	15,717	6,121	259	-	159,930
Opsiyonlar – Alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar – Satım	-	-	-	-	-	-
Faiz Üst Sınır Anlaşmaları – Alım	-	-	-	-	75,663	75,663
Faiz Üst Sınır Anlaşmaları – Satım	-	-	-	-	-	-
Toplam	**280,407**	**33,273**	**14,957**	**596**	**105,576**	**434,809**

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, gerçekleşme olasılığı olan koşullu yükümlülükler için, aleyhte devam eden davalar ile ilgili olarak cari dönemde 1,404 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2016 – 1,473 TL).

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı Nazım Hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler [1]

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP [2]	YP	TP [2]	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	22,213	-	22,454	1,028
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	15,185	52,478	32,904	53,718
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1,268	-	460	-
Toplam	**38,666**	**52,478**	**55,818**	**54,746**

(1) Nakdi kredilere ilişkin, faiz benzeri olarak alınan komisyon gelirlerini de içermektedir.

(2) Dövize endeksli kredilerin faiz gelirleri TP kolonunda gösterilmiştir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	1,445	10	187	6
Yurtdışı Bankalardan	9	9	6	4
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**1,454**	**19**	**193**	**10**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	225	274	298	104
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3,586	143	3,724	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	969	-
Toplam	**3,811**	**417**	**4,991**	**104**

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri 2 TL olarak bulunmaktadır (31 Aralık 2016 : Bulunmamaktadır).

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler [(1)]

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	1,607	16,324	3,802	18,455
T.C. Merkez Bankasına	*1,294*	*19*	-	-
Yurtiçi Bankalara	*6*	*25*	*2,124*	*3*
Yurtdışı Bankalara	*307*	*16,280*	*1,678*	*18,452*
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	4,417	-	3,888
Toplam	**1,607**	**20,741**	**3,802**	**22,343**

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

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde iştirak ve bağlı ortaklıklara ödenen faiz gideri 1,662 TL olarak bulunmaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	14,096	27,189	12,094	23,695

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde temettü geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 : Bulunmamaktadır).

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**114,850**	**135,149**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,549	4,361
Türev Finansal İşlemlerden Kar	33,439	49,041
Kambiyo İşlemlerinden Kar	79,862	81,747
Zarar	**(116,550)**	**(134,408)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	(81)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(27,966)	(42,547)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(88,584)	(91,780)
Toplam	**(1,700)**	**741**

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelir	-	18,120
Karşılık İptalleri	7,233	11,031
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme	746	1,556
Yatırım Amaçlı Gayrimenkul Değer Artış Geliri	-	920
Diğer Gelirler	1,111	1,004
Toplam	**9,090**	**32,631**

Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,618	13,759
III. Grup Kredi ve Alacaklar	*560*	*4,701*
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	*318*	*1,266*
V. Grup Kredi ve Alacaklar	*740*	*7,792*
Genel Kredi Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	322
Toplam	**1,618**	**14,081**

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	20,558	26,082
Kıdem/İzin Tazminatı Karşılığı	1,550	115
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,138	1,102
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,398	2,427
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	14,664	16,258
Faaliyet Kiralama Giderleri	2,559	2,779
Bakım ve Onarım Giderleri	256	172
Reklam ve İlan Giderleri	179	1,095
Diğer Giderler	11,670	12,212
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	546	-
Diğer [(1)]	7,977	10,498
Toplam	**47,831**	**56,482**

[(1)] Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Takibe Aktarılan Kredi Nedeniyle İptal Edilen Kredi Faizi	-	1,887
Denetim ve Müşavirlik Ücretleri	2,946	1,786
İdari Para Cezaları	18	1,290
İnsan Kaynakları Aracılık Giderleri	944	720
Güvenlik Giderleri	878	768
Vergi Harç Resim Giderleri	565	649
Sözleşmeli Avukat Ücretleri	760	714
Yıllık Finansal Faaliyet Harçları	425	395
Banka ve Sigorta Muameleri Vergisi	175	1,321
Diğer Giderler	1,266	968
Toplam	**7,977**	**10,498**

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

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde vergi öncesi karı 6,333 TL dir (31 Aralık 2016 –25,676 TL kar).

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

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi geliri 955 TL (31 Aralık 2016 – 444 TL cari vergi gideri) ve ertelenmiş vergi gideri 2,157 TL'dir (31 Aralık 2016 – 10,734 TL ertelenmiş vergi gideri).

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde net dönem karı 5,131 TL'dir (31 Aralık 2016– 14,498 TL kar).

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

a) 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: Yoktur.

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Faiz Giderleri		
Müstakrizlere ve Bloke Paralara Verilen Faizler	1,291	1,482
Diğer	6	-
Toplam	**1,297**	**1,482**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar		
Kredi Aracılık Komisyonu	1,517	1,407
Bankacılık İşlem Komisyonları	6	-
Diğer	218	667
Toplam	**1,741**	**2,074**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar		
Kredi kayıt bürosu sorgulama ücreti	-	550
Diğer	1,310	68
Toplam	**1,310**	**618**

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

29 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında 2016 yılına ilişkin kar olmadığı için kar dağıtılmasına ilişkin bir karar alınmamıştır.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan "Diğer" kalemi içerisindeki 13,344 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2016 – 41,813 TL azalış), personel giderleri, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi içersindeki 6,258 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2016 – 8,549 TL azalış) muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi içerisindeki 10,692 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2016 – 43,242 TL artış) ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi net kur farkı kârı/zararı hesabına yansıtılmıştır. Söz konusu kur farkı kâr/zararı tutarı nakit akım tablosunda "Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi" kaleminde gösterilmektedir.

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

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları (reeskont bakiyeleri hariç tutulmuştur) ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Nakit	**88**	**188**
Kasa ve Efektif Deposu	*-*	*-*
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	*76*	*178*
Diğer	*12*	*10*
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**65,459**	**126,332**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	*40,394*	*11,941*
Para Piyasasından Alacaklar	*25,065*	*114,391*
Toplam	**65,547**	**126,520**
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	-	(21)
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	(72)	(52)
Nakit Akım Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**65,475**	**126,447**

Dönem Sonu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Nakit	**83**	**88**
Kasa ve Efektif Deposu	*-*	*-*
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	*83*	*76*
Diğer	*-*	*12*
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**239,979**	**65,459**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	*4,234*	*40,394*
Para Piyasasından Alacaklar	*235,745*	*25,065*
Toplam	**240,062**	**65,547**
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	-	-
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	(3,474)	(72)
Nakit Akım Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**236,588**	**65,475**

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	28,185	123	18
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	2,361	70	18
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	23	-	-

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	23,727	178	1,181
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	28,185	123	18
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	1	-	-

c.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir. Ancak Banka'nın müstakriz fonları ve muhtelif borçları içerisinde sınıflandırdığı (31 Aralık 2016 - 226 TL) tutarında risk grubu bakiyesi bulunmamaktadır, ödenen faiz gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Yoktur). Banka, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalara plasman yapmamıştır (31 Aralık 2016 – Yoktur) ve yıl içerisinde risk grubu bakiyesi içerisinden faiz geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Yoktur). Banka, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalardan 7,593 TL (31 Aralık 2016 – 7,073 TL) tutarında kredi almış ve bu kredilere 169 TL (31 Aralık 2016 – 8,642 TL) faiz ödemesi yapmıştır.

c.2) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2016 – Yoktur).

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

1. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

	Sayı (1)	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	79			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

(1) Genel Müdürlük dahil yurtiçi şube sayısıdır.

2. Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama

Bulunmamaktadır.

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

a) Banka'nın uluslararası denetim kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgi

Fitch Ratings: Şubat 2017

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Türk Parası Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Ulusal	AA+ (tur)
Görünüm	Durağan
Destek Notu	2

II. Bilanço sonrası hususlar

Banka'nın Genel Müdür yardımcılarından Ender Kocabaş 31 Ocak 2018 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

Banka tarafından yurtdışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere yönelik olarak ihracı gerçekleştirilen 150 milyon Amerikan Doları nominal tutarındaki 5 yıl vadeli tahvilin 7 Şubat 2018 tarihi itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfası gerçekleşmiştir.

Yedinci bölüm

Bağımsız denetçi raporu

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss Entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 27 Şubat 2018 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.