Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi

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

Deloitte.

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Maslak no1 Plaza
Eski Büyükdere Caddesi
Maslak Mahallesi No:1
Maslak, Sarıyer 34485
İstanbul, Türkiye

Tel : +90 (212) 366 6000
Fax : +90 (212) 366 6010
www.deloitte.com.tr

Mersis No: 0291001097600016
Ticari Sicil No : 304099

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki finansal tablolar, Banka yönetiminin ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel riskleri dikkate alarak ayırdığı 170,000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 170,000 Bin TL daha az, geçmiş yıllar karları toplam 30,000 Bin TL daha fazla ve net dönem karı 140,000 Bin TL daha fazla olacaktı.

Deloitte; İngiltere mevzuatına göre kurulmuş olan Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL") şirketini, üye firma ağındaki şirketlerden ve ilişkili tüzel kişiliklerden bir veya birden fazlasını ifade etmektedir. DTTL ve üye firmalarının her biri ayrı ve bağımsız birer tüzel kişiliktir. DTTL ("Deloitte Global" olarak da anılmaktadır) müşterilere hizmet sunmamaktadır. Global üye firma ağımızla ilgili daha fazla bilgi almak için www.deloitte.com/about adresini ziyaret ediniz.

© 2017. Daha fazla bilgi için Deloitte Türkiye (Deloitte Touche Tohmatsu Limited üye şirketi) ile iletişime geçiniz.

Deloitte.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, Şartlı Sonucun Dayanağı paragrafında belirlenen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Aktif Yatırım Bankası A.Ş'nin 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 31 Ekim 2017

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres: Büyükdere Cad. No:163/A
Zincirlikuyu / İstanbul
Telefon: (0 212) 340 80 00
Faks: (0 212) 340 88 65
E-Site: www.aktifbank.com.tr
E-Posta: webmaster@aktifbank.com.tr

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık 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.

Ahmet Çalık	Dr. Serdar Sümer	Murat Barlas	Özer Burhan
Yönetim Kurulu Başkanı	*Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür*	*Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı*	*Finansal Raporlamadan Sorumlu Bölüm Başkanı*

Veysel Şahin	Kemaleddin Koyuncu
Denetim Komitesi Başkanı	*Denetim Komitesi Üyesi*

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

Ad-Soyad / Unvan	: Ercan Can / Finansal Raporlamadan Sorumlu İş Başkanı
Tel No	: (0 212) 340 80 00
Fax No	: (0 212) 340 88 61

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

Sayfa No

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 3
II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 3
III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 4
IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 4
V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 5
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller 5

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal durum tablosu) 6
II. Nazım hesaplar tablosu 8
III. Gelir tablosu 9
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo 10
V. Özkaynak değişim tablosu 11
VI. Nakit akış tablosu 12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 13
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 14
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 14
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 15
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 15
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 15
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 16
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 17
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 17
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 17
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 18
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 18
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 19
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 19
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 20
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 20
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 21
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 21
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 21
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 21
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 21
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar 22
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar 28
III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 30
IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 32
V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 33
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 38
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 39
VIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 41

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 43
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 60
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 65
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 67
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 71
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 71
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 72
VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 74
IX. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar 74
X. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar 74

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 74
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 74

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu 75

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Banka'nın kurulmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4'üncü maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 22 Eylül 1998 tarih ve 98/11819 sayılı Kararname ile izin verilmiş, söz konusu karar 21 Ekim 1998 tarih ve 23500 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, 28 Temmuz 1999 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 29 Temmuz 1999 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Banka'nın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır.

Banka'nın "Çalık Yatırım Bankası A.Ş." olan ticaret unvanı 10 Haziran 2008 tarih ve 621 no'lu Yönetim Kurulu kararı ile "Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (Aktif Bank)" olarak değiştirilmiştir. Ticaret unvanı değişikliği 1 Ağustos 2008 tarihinde tescil edilmiştir.

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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad soyad/Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	1,027,636	99.42	1,027,636	-
Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	3,149	0.30	3,149	-
Ahmet Çalık	1,400	0.14	1,400	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	700	0.07	700	-
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	700	0.07	700	-
Toplam	**1,033,585**	**100.00**	**1,033,585**	**-**

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Çalık Grubu'dur.

III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Mehmet Ertuğrul Gürler	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı (*)	Lisans
Kemaleddin Koyuncu	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi (**)	Yüksek Lisans
Serdar Sümer	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Doktora
Ömer Ünveren	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine	Lisans
Ahmet Erdal Güncan	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
Uğur Gökhan Özdinç	Genel Müdür Yardımcısı - Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	Doktora
Serhat Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık Krediler	Lisans
Murat Barlas	Genel Müdür Yardımcısı - Finans	Lisans
Gürol Güngör	Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık Satış ve İşt. Koordinasyon	Yüksek Lisans
Muzaffer Suat Utku	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans
Tevfik Kınık	Genel Müdür Yardımcısı - Kredi Analitik ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans

(*) 12 Eylül 2017 tarihinde Denetim Komitesi Başkanı olarak seçilmiştir.
(**) 12 Eylül 2017 tarihinde Denetim Komitesi Üyeliği görevi başlamıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı Ahmet Çalık, Banka sermayesinde doğrudan %0.14 oranında paya sahiptir.

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

IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad soyad/Ticaret unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	1,027,636	99.42	1,027,636	-

V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka'nın kuruluş amacı, mer'i mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile yatırım, proje finansmanı ve menkul kıymetlerle ilgili işlemler ve aşağıda belirtilmiş olan konular da dahil olmak üzere her türlü yatırım bankacılığı hizmeti vermek ve mevzuatın Kalkınma ve Yatırım Bankaları hakkında cevaz verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktır. Banka ayrıca proje finansmanı ve diğer finansman hizmetleri, faktoring işlemleri, finansal kiralama işlemleri, menkul kıymet ve kredili finansman hizmetleri, yatırım bankacılığı ile ilgili ekonomik, organizasyon, müşavirlik faaliyetleri hizmetleri vermeyi amaçlamaktadır.

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri,
- Para piyasası araçlarının alım ve satımı,
- Ekonomik ve finansal göstergelere dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarına dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Faktoring işlemleri,
- Finansal kiralama işlemleri,
- Proje finansmanı,
- Diğer danışmanlık faaliyetleri.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Gelir Tablosu (Kar ve Zarar Cetveli)
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo (Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu)
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			30 Eylül 2017			31 Aralık 2016		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	74,687	1,420,087	1,494,774	294,403	840,613	1,135,016
II.	GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	11,457	1,158	12,615	10,052	3,106	13,158
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		11,457	1,158	12,615	10,052	3,106	13,158
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		4,339	-	4,339	780	-	780
2.1.3	Alım satım amaçlı turev finansal varlıklar		7,118	1,158	8,276	9,272	3,106	12,378
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)	2,634	132,048	134,682	35,307	522,205	557,512
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası para pıyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	IMKB Takasbank pıyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	875,706	589,087	1,464,793	758,154	314,409	1,072,563
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		160	2,095	2,255	160	1,559	1,719
5.2	Devlet borçlanma senetleri		601,642	74,480	676,122	475,838	61,958	537,796
5.3	Diğer menkul değerler		273,904	512,512	786,416	282,156	250,892	533,048
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	4,840,144	2,100,599	6,940,743	3,557,646	2,329,998	5,887,644
6.1	Krediler ve alacaklar		4,760,041	2,100,599	6,860,640	3,530,740	2,329,998	5,860,738
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		893,278	1,471,849	2,365,127	785,139	1,840,282	2,625,421
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		3,866,763	628,750	4,495,513	2,745,601	489,716	3,235,317
6.2	Takipteki krediler		187,967	-	187,967	103,526	-	103,526
6.3	Özel karşılıklar		(107,864)	-	(107,864)	(76,620)	-	(76,620)
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	24,163	-	24,163	51,177	-	51,177
8.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	29,299	-	29,299
8.2	Diğer menkul değerler		24,163	-	24,163	21,878	-	21,878
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	6,400	11,488	17,888	6,400	11,488	17,888
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler		6,400	11,488	17,888	6,400	11,488	17,888
9.2.1	Malı iştirakler		6,400	11,488	17,888	6,400	11,488	17,888
9.2.2	Malı olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	264,820	-	264,820	264,820	-	264,820
10.1	Konsolide edilmeyen malı ortaklıklar		8,100	-	8,100	8,100	-	8,100
10.2	Konsolide edilmeyen malı olmayan ortaklıklar		256,720	-	256,720	256,720	-	256,720
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI) ORTAKLIKLAR (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Malı ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Malı olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)	(12)	240,987	-	240,987	230,210	-	230,210
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	65,971	-	65,971	66,737	-	66,737
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		65,971	-	65,971	66,737	-	66,737
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(15)	-	-	-	-	-	-
17.1	Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(17)	263,886	15,704	279,590	222,600	18,923	241,523
	AKTİF TOPLAMI		6,670,855	4,270,171	10,941,026	5,497,506	4,040,742	9,538,248

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			30 Eylül 2017			31 Aralık 2016		
	PASİF KALEMLER	Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	6,570	884	7,454	4,864	2,370	7,234
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	233,929	2,721,532	2,955,461	154,892	2,669,176	2,824,068
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		505,654	707,029	1,212,683	519,780	252,469	772,249
4.1	Bankalararası para piyasalarına borçlar		365,243	-	365,243	125,000	-	125,000
4.2	İMKB Takasbank piyasalarına borçlar		85,274	-	85,274	-	-	-
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		55,137	707,029	762,166	394,780	252,469	647,249
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	3,200,596	625,679	3,826,275	2,602,792	572,173	3,174,965
5.1	Bonolar		661,718	-	661,718	94,954	-	94,954
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		26,632	-	26,632	-	-	-
5.3	Tahviller		2,512,246	625,679	3,137,925	2,507,838	572,173	3,080,011
VI.	FONLAR		188,733	742,542	931,275	75,052	758,659	833,711
6.1	Mustakriz fonları		188,733	742,542	931,275	75,052	758,659	833,711
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MÜHTELİF BORÇLAR		228,746	250,017	478,763	196,272	456,251	652,523
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	27,399	2,893	30,292	39,687	2,982	42,669
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	4,498	4,498	-	7,364	7,364
10.1	Finansal kiralama borçları		-	4,873	4,873	-	8,044	8,044
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri		-	(375)	(375)	-	(680)	(680)
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(7)	265,072	-	265,072	142,093	-	142,093
12.1	Genel karşılıklar		58,242	-	58,242	84,534	-	84,534
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		35,241	-	35,241	24,586	-	24,586
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		171,589	-	171,589	32,973	-	32,973
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	29,358	-	29,358	28,433	-	28,433
13.1	Cari vergi borcu		25,406	-	25,406	24,338	-	24,338
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		3,952	-	3,952	4,095	-	4,095
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	1,202,729	(2,834)	1,199,895	1,059,129	(6,190)	1,052,939
16.1	Ödenmiş sermaye		1,033,585	-	1,033,585	933,585	-	933,585
16.2	Sermaye yedekleri		(17,244)	(2,834)	(20,078)	(15,569)	(6,190)	(21,759)
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerleme farkları		(18,513)	(2,834)	(21,347)	(16,838)	(6,190)	(23,028)
16.2.4	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer sermaye yedekleri		1,269	-	1,269	1,269	-	1,269
16.3	Kâr yedekleri		40,769	-	40,769	29,637	-	29,637
16.3.1	Yasal yedekler		29,370	-	29,370	23,813	-	23,813
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		11,399	-	11,399	5,824	-	5,824
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya zarar		145,619	-	145,619	111,476	-	111,476
16.4.1	Geçmiş yıllar kar / zararı		344	-	344	344	-	344
16.4.2	Dönem net kar / zararı		145,275	-	145,275	111,132	-	111,132
	PASİF TOPLAMI		5,888,786	5,052,240	10,941,026	4,822,994	4,715,254	9,538,248

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Birim - Bin TL)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			30 Eylül 2017			31 Aralık 2016		
	NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		8,724,189	3,062,649	11,786,838	5,309,759	1,815,632	7,125,391
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1),(3)	590,581	537,126	1,127,707	523,111	405,312	928,423
1.1	Teminat mektupları		569,981	500,862	1,070,843	502,511	401,244	903,755
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		569,981	500,862	1,070,843	502,511	401,244	903,755
1.2	Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	36,264	36,264	-	4,068	4,068
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	36,264	36,264	-	4,068	4,068
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıymet satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		20,600	-	20,600	20,600	-	20,600
1.9	Diğer kefalet lerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1),(3)	6,588,790	330,082	6,918,872	3,973,453	66,789	4,040,242
2.1	Cayılamaz taahhütler		605,213	330,082	935,295	394,282	66,789	461,071
2.1.1	Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		32,973	273,657	306,630	10,950	10,887	21,837
2.1.2	Vadeli mevduat alım-satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştirak ve bağlı ortaklık sermaye taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kullandırılacak kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	200,173	-	200,173
2.1.5	Menkul kıymet aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		1,716	-	1,716	1,274	-	1,274
2.1.8	İhracat taahhüt kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		223,221	-	223,221	181,863	-	181,863
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		347,303	56,425	403,728	22	55,902	55,924
2.2	Cayılabilir taahhütler		5,983,577	-	5,983,577	3,579,171	-	3,579,171
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		5,983,577	-	5,983,577	3,579,171	-	3,579,171
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	1,544,818	2,195,441	3,740,259	813,195	1,343,531	2,156,726
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		1,544,818	2,195,441	3,740,259	813,195	1,343,531	2,156,726
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		68,963	138,061	207,024	42,189	167,706	209,895
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		34,538	69,013	103,551	21,164	83,845	105,009
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		34,425	69,048	103,473	21,025	83,861	104,886
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		705,119	1,152,816	1,857,935	465,171	804,611	1,269,782
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		439,824	487,797	927,621	172,832	463,640	636,472
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		265,295	665,019	930,314	292,339	340,971	633,310
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		770,736	904,564	1,675,300	305,835	371,214	677,049
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		388,968	448,624	837,592	152,917	185,608	338,525
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		381,768	455,940	837,708	152,918	185,606	338,524
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		22,266,146	13,752,684	36,018,830	14,055,394	5,618,847	19,674,241
IV.	EMANET KIYMETLER		3,999,681	1,183,839	5,183,520	2,991,133	907,845	3,898,178
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		3,985,243	1,183,057	5,168,301	2,988,294	904,298	3,892,592
4.3	Tahsile alınan çekler		13,337	-	13,337	1,754	-	1,754
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		788	782	1,570	788	2,747	3,535
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		312	-	312	297	-	297
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		18,265,064	12,568,845	30,833,909	11,063,089	4,711,882	15,774,882
5.1	Menkul kıymetler		510,638	365,451	876,089	346,455	303,168	649,623
5.2	Teminat senetleri		2,971,870	9,835,924	12,807,794	2,335,416	3,077,532	5,412,948
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		12,450,094	965,046	13,415,140	6,898,684	874,607	7,773,291
5.6	Diğer rehinli kıymetler		2,332,462	1,402,424	3,734,886	1,482,525	456,495	1,939,020
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1,401	-	1,401	1,181	-	1,181
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		30,990,335	16,815,333	47,805,668	19,365,153	7,434,479	26,799,632

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Birim - Bin TL)

III. GELİR TABLOSU (KAR VE ZARAR CETVELİ)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2017	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2016	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2017	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2016
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**776,238**	**572,777**	**277,688**	**202,308**
1.1	Kredilerden alınan faizler		663,940	501,768	241,515	178,760
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		13,533	3,246	5,187	1,027
1.3	Bankalardan alınan faizler		8,850	3,356	1,470	1,486
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		289	86	-	81
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		86,402	63,088	28,569	20,487
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		85,233	58,429	28,568	17,197
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		1,169	4,659	1	3,290
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		3,224	1,233	947	467
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**(344,320)**	**(322,618)**	**(138,036)**	**(112,445)**
2.1	Mevduata verilen faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(62,411)	(53,628)	(22,101)	(17,178)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(40,221)	(30,087)	(16,105)	(9,808)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(239,513)	(238,267)	(98,217)	(85,191)
2.5	Diğer faiz giderleri		(2,175)	(636)	(1,613)	(268)
III.	**NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]**		**431,918**	**250,159**	**139,652**	**89,863**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ**		**165,328**	**73,980**	**24,302**	**26,066**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		214,304	104,697	44,177	34,895
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		11,368	7,201	4,263	2,860
4.1.2	Diğer	(12)	202,936	97,496	39,914	32,035
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(48,976)	(30,717)	(19,875)	(8,829)
4.2.1	Gayrinakdi kredilere verilen		(748)	(604)	(252)	(239)
4.2.2	Diğer		(48,228)	(30,113)	(19,623)	(8,590)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**14,500**	**1,200**	-	**(160)**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)**	(4)	**(43,145)**	**17,217**	**(10,036)**	**9,889**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		5,484	11,494	550	105
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(51,800)	(5,593)	(20,639)	(1,066)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		3,171	11,316	10,053	10,850
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**59,439**	**38,004**	**22,258**	**5,496**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**628,040**	**380,560**	**176,176**	**131,154**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**(209,825)**	**(39,479)**	**(51,266)**	**(5,546)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ**	(7)	**(213,085)**	**(227,125)**	**(73,556)**	**(79,627)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)**		**205,130**	**113,956**	**51,354**	**45,981**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-	-	-
XIV	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-	-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)**	(8)	**205,130**	**113,956**	**51,354**	**45,981**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**(59,855)**	**(23,569)**	**(9,752)**	**(10,338)**
16.1	Cari vergi karşılığı		(60,418)	(29,125)	(10,640)	(11,485)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		563	5,556	888	1,147
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)**	(10)	**145,275**	**90,387**	**41,602**	**35,643**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-	-	-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER**		-	-	-	-
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR / ZARAR (XVIII-XIX)**	(8)	-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	(9)	-	-	-	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KAR / ZARARI (XX+XXI)**	(10)	-	-	-	-
XVIII.	**NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII)**	(11)	**145,275**	**90,387**	**41,602**	**35,643**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO
(Birim - Bin TL)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO (DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU)

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	2,101	21,589
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	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(420)	(4,318)
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	1,681	17,271
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kar-zarara transfer)	-	-
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı turev 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	-	-
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	1,681	17,271

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Birim –Bin TL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş sermaye enf. düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağan-üstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kârı/ (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklık bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
	1 Ocak 2016 – 30 Eylül 2016																	
I.	**Dönem başı bakiyesi**		862,585	-	-	-	19,769	-	4	(673)	80,864	344	(21,909)	-	-	-	-	940,984
II.	**TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni bakiye (I+II)**		862,585	-	-	-	19,769	-	4	(673)	80,864	344	(21,909)	-	-	-	-	940,984
	Dönem içindeki değişimler																	
IV.	**Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul değerler değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,271	-	-	-	-	17,271
VI.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse senedi ihracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse senedi iptal karları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	**Dönem net kârı ve zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	90,387	-	-	-	-	-	-	90,387
XX.	**Kâr dağıtımı**		-	-	-	-	4,044	-	76,820	-	(80,864)	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	4,044	-	76,820	-	-	(80,864)	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(80,864)	80,864	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi		862,585	-	-	-	23,813	-	76,824	(673)	90,387	344	(4,638)	-	-	-	-	1,048,642
	1 Ocak 2017 – 30 Eylül 2017																	
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**		933,585	-	-	-	23,813	-	5,824	1,269	111,132	344	(23,028)	-	-	-	-	1,052,939
	Dönem içindeki değişimler																	
II.	**Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul değerler değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,681	-	-	-	-	1,681
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 h.s**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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**		100,000	-	-	-	-	-	-	-	-	(100,000)	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç kaynaklardan		100,000	-	-	-	-	-	-	-	-	(100,000)	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse senedi ihraç primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse senedi iptal karları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem net kârı ve zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	145,275	-	-	-	-	-	-	145,275
XVIII.	**Kâr dağıtımı**		-	-	-	-	5,557	-	5,575	-	(111,132)	100,000	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	5,557	-	5,575	-	-	(111,132)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(111,132)	111,132	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi		1,033,585	-	-	-	29,370	-	11,399	1,269	145,275	344	(21,347)	-	-	-	-	1,199,895

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Birim - Bin TL)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2017	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2016
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı / (zararı)**		**295,255**	**189,331**
1.1.1	Alınan faizler		787,977	600,077
1.1.2	Ödenen faizler		(356,837)	(335,137)
1.1.3	Alınan temettüler		14,500	1,200
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		228,574	115,095
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		26,478	23,351
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		22,863	22,339
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(67,173)	(75,665)
1.1.8	Ödenen vergiler		(63,045)	(25,843)
1.1.9	Diğer		(298,082)	(136,086)
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim**		**(1,037,381)**	**(870,769)**
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış)		(3,649)	-
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		(387,708)	40,549
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) /azalış		(1,195,155)	(854,527)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış)/ azalış		58,063	115,466
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış/ (azalış)		-	-
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış/ (azalış)		-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış /(azalış)		176,543	(341,066)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış/ (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış/ (azalış)		314,525	168,809
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**(742,126)**	**(681,438)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**(368,858)**	**(161,033)**
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-	(141,200)
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(7,298)	(7,149)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(1,854,242)	(4,123,286)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		1,461,394	3,962,056
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		41,434	152,312
2.9	Diğer		(10,146)	(3,766)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit**		**661,569**	**866,005**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		18,152,078	17,773,369
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(17,485,027)	(16,903,082)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		-	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(5,482)	(4,282)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**		**146**	**288**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış / (azalış)**		**(449,269)**	**23,822**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**983,314**	**440,365**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**534,045**	**464,187**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve bankaların muhasebe uygulamalarına ve belgelerin saklanmasına ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Banka, finansal tablolarını 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 Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

2. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulan ilişikteki finansal tablolara BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları raporlama standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar bölümünde detaylandırılmıştır.

3. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Raporlama Standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ile XXII numaralı dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka kaynaklarının yaklaşık %10.97'si özkaynaklardan oluşmaktadır. Finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin önemli bir bölümü rotatif ve bireysel kredilerden oluşmakta olup faiz esnekliği maksimum düzeyde tutulmaya devam edilmektedir.

Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı türev finansal araçlar vasıtasıyla giderilebilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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 döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Döviz pozisyonunda dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

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

Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri, forward, future, swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmeleridir.

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 rayiç değerleri ile izlenmektedir.

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu, alım satım amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" kalemi içerisinde izlenmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

Donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kayıtlara alınmaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmektedir.

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 işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıklar için işlem tarihi ile teslim tarihi arasında oluşan değerleme farkları finansal tablolara yansıtılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması, ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

1. 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", "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" ve "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" olmak üzere üçe 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 varlıklar, bilançoya maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile 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 işlemleri karı / zararı" hesabına aktarılmaktadır.

Riskten korunma aracı olarak tanımlanmayan türev finansal araçlar da, alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kredi ve 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 müteakip değerlemesi rayiç değerleri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

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

Banka, 2017 yılı içinde satılmaya hazır finansal varlıklardan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar altına sınıflama yapmamıştır (Banka, 2016 yılı içinde satılmaya hazır finansal varlıklardan nominali 197,000 TL, maliyeti 196,565 TL ve özkaynak etkisi 74 TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini 22 Temmuz 2016 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar altında sınıflandırmıştır).

4. İştirak ve bağlı ortaklıklar

İştirakler ve bağlı ortaklıklar TMS 39 çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören bağlı ortaklıklar, söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen bağlı ortaklıklar ile iştirakler ise elde etme maliyetleri üzerinden izlenmekte, bu varlıklar varsa değer azalış karşılıkları düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

5. Krediler ve diğer alacaklar

Krediler ve diğer alacaklar borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

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.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede 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 ve genel karşılıklar ayrılmakta olup ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Ayrılan karşılıklar ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış 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.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan hazine bonosu 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 piyasalarına borçlar" ana kalemi altında ayrı bir kalemde, "Repo işlemlerinden 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 kıymet ("ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Banka'nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Bankaların alacaklarından dolayı edindikleri varlıkların elden çıkarılması ile muhasebeleştirme ve değerlemesine ilişkin esaslar 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" ile düzenlenmiştir.

Banka'nın aktifinde alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklar bulunmakla beraber, Bankacılık Kanunu'nun 77. Maddesi gereği bankamız yönetmelikten muaf olup söz konusu varlıkları amortismana tabi tutmamaktadır.

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar (devamı)

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

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 grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Banka'nın 30 Eylül 2017 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ekteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları ve bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları yer almaktadır.

Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili harcamalar, söz konusu harcamaların güvenilir bir şekilde ölçüldüğü, Banka'nın bu yazılım programlarını geliştirme sürecini tamamlama niyetinin ve yeterliliğinin olduğu ve bu programların Banka'ya gelecekte ekonomik fayda sağlaması durumunda aktifleştirilir. Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili tüm direkt giderler aktifleştirilip, bu programların faydalı ömre göre belirlenen itfa payı oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş itfa payları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıkların itfa payı oranları %7 ile %33 oranları arasında değişmektedir.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömürlerine göre belirlenen oranlar kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır.

Kullanılan amortisman oranları varlığın faydalı ömrüne tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

	Amortisman oranı (%)
Makine, tesis ve cihazlar	7 – 33
Demirbaşlar	2 – 50
Araçlar	20
Diğer MDV	2 – 50

Özel maliyetler için, normal amortisman yöntemi ile operasyonel kiralama dönemleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden amortisman ayrılır.

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

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka yatırım bankası olduğu için, 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 finansal gelirler" hesabında yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilmektedir.

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

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

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

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın kıdem tazminatı karşılığı bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır.

Yasal mevzuata göre kıdem tazminatı emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

Kurum kazançları %20 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10'uncu gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

2. Ertelenmiş vergi

Banka, bir varlığın veya borcun defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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.

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

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

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 3,826,275 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2016: 3,174,965 TL).

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar (özellikli varlıklar) söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişkilendirilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Bir dönemde, özellikli bir varlığın elde edilmesi amacıyla borç alınan fonlara ilişkin aktifleştirilebilecek borçlanma maliyetleri tutarı, ilgili dönemde bu varlıklar için katlanılan toplam borçlanma maliyetlerinden bu fonların geçici yatırımlarından elde edilen gelirlerin düşülmesi sonucu belirlenen tutardır. Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka, yeni bir ofis binası yapılması ile ilgili bir proje anlaşması yapmış olup bu anlaşmaya konu varlık özellikli varlık kriterlerini sağlamaktadır. Bu kapsamda Banka, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 63,884 TL tutarında yapılmakta olan yatırımları üzerinde aktifleştirme yapmıştır (31 Aralık 2016: 46,136 TL).

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar, dördüncü bölümde (Bölüm 4 / Not VIII) yer almaktadır.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	*1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,033,585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	40,769	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,272	
Kâr	145,619	
Net dönem kârı	145,275	
Geçmiş yıllar kârı	344	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,221,245**	
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 akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	21,350	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	3,947	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	56,518	70,648
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülük ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve Finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklanna 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 tutan	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutan	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**81,815**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,139,430**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile Finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'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 (-)	14,130	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklanna İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave ana sermaye toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**1,125,300**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	58,242	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**58,242**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 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	**58,242**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**1,183,542**	
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 azma 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 fikrası 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 fikrası 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 fikrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fikrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,183,542	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	9,556,868	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.92	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.77	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.38	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b)	1.275	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.250	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.025	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fikrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7.41	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azma 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)	58,242	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	58,242	-
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 araçtan (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	-	-

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

	Önceki Dönem	*1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	933,585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	29,637	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,269	
Kâr	111,476	
Net dönem kârı	111,132	
Geçmiş yıllar kârı	344	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,075,967**	
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 akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	23,028	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	1,552	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	41,866	69,777
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülük ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve Finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutan	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutan	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**66,446**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,009,521**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile Finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'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 (-)	27,911	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklanna İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave ana sermaye toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**981,610**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	84,534	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**84,534**	
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	**84,534**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**1,066,144**	
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 fikrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fikrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,066,144	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	8,392,995	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.03	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.70	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.70	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	5.150	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.025	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fikrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	0.650	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azınaa 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)	84,534	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	84,534	-
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 araçtan (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	-	-

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

1. Kur riskleri Standart Yöntem kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka yönetimine raporlanmaktadır. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

   Standart Yöntem ile otoriteye yapılan raporlama dışında, İçsel Model kapsamında günlük olarak riske maruz değer hesaplanarak geriye dönük testler yapılmakta ve Üst Yönetime, Yönetim Kurulu üyelerine raporlanmaktadır.

2. Yabancı para risk yönetim politikası:

   Bankada politika olarak yabancı para risklerine yönelik olarak pozisyon alınmamaktadır. Müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur veya parite riski oluşması durumunda ise türev işlemler kullanılarak aynı gün içinde riskler minimize edilmektedir.

   Buna karşın oluşabilecek yabancı para riskler yasal sınırlar içinde kalınmak kaydı ile Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler ile sınırlandırılmıştır.

3. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Avro
29 Eylül 2017	3.5521	4.1924
28 Eylül 2017	3.5720	4.2023
27 Eylül 2017	3.5657	4.1891
26 Eylül 2017	3.5344	4.1747
25 Eylül 2017	3.5162	4.1818
22 Eylül 2017	3.4862	4.1763

4. Banka'nın ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

1 ABD Doları	3.4656
1 Avro	4.1397

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD doları	Diğer YP	Toplam
30 Eylül 2017:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	579,934	767,022	73,131	1,420,087
Bankalar	20,936	83,092	28,020	132,048
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar[4]	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	129	588,958	-	589,087
Krediler[1]	2,004,494	1,090,950	-	3,095,444
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	7,196	4,292	11,488
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar[2]	3,280	12,419	5	15,704
Toplam varlıklar	**2,608,773**	**2,549,637**	**105,448**	**5,263,858**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	53,180	642,970	10,879	707,029
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	1,825,943	893,923	1,666	2,721,532
İhraç edilen menkul değerler	307,712	317,967	-	625,679
Muhtelif borçlar	64,690	181,511	3,816	250,017
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler[3]	223,118	476,920	49,895	749,933
Toplam yükümlülükler	**2,474,643**	**2,513,291**	**66,256**	**5,054,190**
Net bilanço pozisyonu	**134,130**	**36,346**	**39,192**	**209,668**
Net nazım hesap pozisyonu	**(135,039)**	**(18,506)**	**(34,407)**	**(187,952)**
Türev finansal araçlardan alacaklar[5]	278,761	724,670	137,142	1,140,573
Türev finansal araçlardan borçlar[5]	413,800	743,176	171,549	1,328,525
Gayrinakdi krediler[6]	100,392	436,734	-	537,126
31 Aralık 2016:				
Toplam varlıklar	**2,489,718**	**2,084,935**	**28,220**	**4,602,873**
Toplam yükümlülükler	**2,857,287**	**1,815,310**	**46,477**	**4,719,074**
Net bilanço pozisyonu	**(367,569)**	**269,625**	**(18,257)**	**(116,201)**
Net nazım hesap pozisyonu	**368,190**	**(266,604)**	**23,552**	**125,138**
Türev finansal araçlardan alacaklar	412,470	285,962	41,346	739,778
Türev finansal araçlardan borçlar	44,280	552,566	17,794	614,640
Gayrinakdi krediler[6]	60,119	345,005	188	405,312

(1) Krediler satırına 994,845 TL tutarındaki dövize endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2016: 565,237 TL).

(2) Diğer varlıklar satırı 9,648 TL verilen avanslar, 4,354 TL verilen teminatlar ve 1,702 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 10,230 TL verilen avanslar, 8,159 TL verilen teminatlar ve 534 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır).

(3) 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 742,542 TL (31 Aralık 2016: 758,659 TL) tutarındaki müstakriz fonları, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir.

(4) Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 1,158 TL (31 Aralık 2016: 3,106 TL) tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 884 TL (31 Aralık 2016: 2,370 TL) tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

(5) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 135,139 TL (31 Aralık 2016: 6,685 TL) döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 138,518 TL (31 Aralık 2016: 4,202 TL) döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

(6) Gayrinakdi krediler "Net nazım hesap pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık analizi

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun özsermaye ve net dönem karı üzerindeki (vergi öncesi) etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla da uygulanmıştır.

	30 Eylül 2017		30 Eylül 2016	
	Gelir / (gider)	Özkaynak	Gelir / (gider)	Özkaynak
Avro	(91)	(91)	11	12
ABD doları	2,067	1,784	2,751	2,589
Diğer	479	479	476	476
Toplam	**2,455**	**2,172**	**3,238**	**3,077**

30 Eylül 2017 ve 30 Eylül 2016 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktı.

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka tarafından ölçülmekte ve haftalık olarak Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.

Banka Yönetim Kurulu'nun günlük faiz oranlarına ilişkin herhangi bir sınırlaması yoktur. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir korumalı farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka'nın cari dönemde karşılaştığı faiz oranı riski önlem alınmasını gerektirecek boyutlara ulaşmamıştır. Faiz oranı riskinin gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklara beklenen önemli bir etkisi yoktur.

Günlük olarak yapılan analiz ile Banka'nın bilançosunun yeniden fiyatlama dönemlerine göre nakit akışları oluşturulmaktadır. Bu sayede faiz boşluğu analizleri ve stres testi yapılarak faiz oranı riski takibi yapılmaktadır. Sonuçlar ilgili birimler ve üst yönetim ile paylaşılmaktadır. Ayrıca Finansal Acil Durum Prosedürü kapsamında piyasalardaki faiz oranları günlük olarak takip edilerek üst yönetime raporlanmaktadır.

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
30 Eylül 2017:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,460,235	-	-	-	-	34,539	1,494,774
Bankalar	61,670	13,889	-	-	-	59,123	134,682
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	2,672	2,608	2,996	-	-	4,339	12,615
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	8,825	368,531	123,316	526,755	435,111	2,255	1,464,793
Verilen krediler	1,222,488	543,934	2,426,386	2,567,659	100,173	-	6,860,640
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	348	3,976	10,802	9,037	-	-	24,163
Diğer varlıklar[1]	162,051	-	-	-	-	787,308	949,359
Toplam varlıklar	**2,918,289**	**932,938**	**2,563,500**	**3,103,451**	**535,284**	**887,564**	**10,941,026**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	912,941	296,614	3,128	-	-	-	1,212,683
Muhtelif borçlar	138,959	-	-	-	-	339,804	478,763
İhraç edilen menkul değerler	1,312,357	1,855,496	580,499	77,923	-	-	3,826,275
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	877,404	990,712	1,020,796	66,549	-	-	2,955,461
Diğer yükümlülükler[2]	11,412	33,713	58,532	358	-	2,363,829	2,467,844
Toplam yükümlülükler	**3,253,073**	**3,176,535**	**1,662,955**	**144,830**	**-**	**2,703,633**	**10,941,026**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	900,545	2,958,621	535,284	-	4,394,450
Bilançodaki kısa pozisyon	(334,784)	(2,243,597)	-	-	-	(1,816,069)	(4,394,450)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	**(334,784)**	**(2,243,597)**	**900,545**	**2,958,621**	**535,284**	**(1,816,069)**	**-**

(1) Takipteki krediler (net), iştirakler, bağlı ortaklıklar, finansal kiralama alacakları, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar, müstakriz fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden borçlar ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

30 Eylül 2017	Avro	ABD doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.25	-	4.00
Bankalar	0.01	1.55	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	6.45	-	9.98
Verilen krediler	7.10	7.74	-	20.51
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	13.25
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2.09	4.16	-	12.11
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2.84	4.67	-	14.17
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.45	3.42	-	12.84

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2016:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,119,698	-	-	-	-	15,318	1,135,016
Bankalar	44,662	-	31,520	-	-	481,330	557,512
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	3,684	3,658	5,036	-	-	780	13,158
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	11,121	154,223	401,697	293,161	210,642	1,719	1,072,563
Verilen krediler	851,289	617,444	2,458,090	1,893,192	40,723	-	5,860,738
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	1,638	4,145	38,027	7,367	-	-	51,177
Diğer varlıklar[1]	112,493	-	-	-	-	735,591	848,084
Toplam varlıklar	**2,144,585**	**779,470**	**2,934,370**	**2,193,720**	**251,365**	**1,234,738**	**9,538,248**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	644,550	124,090	3,609	-	-	-	772,249
Muhtelif borçlar	124,150	-	-	-	-	528,373	652,523
İhraç edilen menkul değerler	1,614,615	1,353,843	153,446	53,061	-	-	3,174,965
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	970,931	918,703	841,032	93,402	-	-	2,824,068
Diğer yükümlülükler[2]	44,231	37,226	4,490	3,452	-	2,025,044	2,114,443
Toplam yükümlülükler	**3,398,477**	**2,433,862**	**1,002,577**	**149,915**	**-**	**2,553,417**	**9,538,248**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	1,931,793	2,043,805	251,365	-	4,226,963
Bilançodaki kısa pozisyon	(1,253,892)	(1,654,392)	-	-	-	(1,318,679)	(4,226,963)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	**(1,253,892)**	**(1,654,392)**	**1,931,793**	**2,043,805**	**251,365**	**(1,318,679)**	**-**

(1) Takipteki krediler (net), iştirakler, bağlı ortaklıklar, finansal kiralama alacakları, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar, müstakriz fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden borçlar ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları

31 Aralık 2016	Avro	ABD doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.75	-	3.31
Bankalar	2.17	3.15	-	11.97
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	3.03	6.02	-	9.20
Verilen krediler	7.98	8.53	-	19.22
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	10.14
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1.87	2.98	-	7.15
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2.84	4.00	-	11.77
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.24	2.79	-	12.56

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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 Likidite riski yönetimi; stratejik olarak Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi, takip, ölçüm ve raporlama açısından Risk Yönetimi Bölümü ve öngörülen likidite seviyelerine uyum ve uygulama açısından Hazine Aktif, Pasif ve Likidite Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. Günlük olarak Risk Yönetimi Bölümü ve Hazine Bölümü tarafından günsonu raporları ile Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarına, haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi'ne ve aylık olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Yasal likidite oranlarına ek olarak, APKO tarafından tanımlanan içsel likidite oranları da mevcuttur. Bankanın likidite durumunun yakından takip edilebilmesi amacıyla likit aktiflerin toplam aktiflere ve toplam banka bonosu portföyüne olan oranı hesaplanmakta ve belirlenen limitler ışığında Risk Yönetimi Bölümü tarafından haftalık olarak takip edilmektedir.

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

Banka'nın ortaklıkları ile Banka'nın kendi likiditesi arasında merkezileştirme yaklaşımı bulunmamaktadır. Ortaklıklar açısından gereken durumlarda verilecek likidite desteğinin limitleri banka tarafından ayrıca belirlenmiştir.

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

Fonlama kaynaklarında çeşitlilik sağlamak amacıyla banka bonosu işlemlerinin yanında, Borsa İstanbul, TCMB Açık Piyasa İşlemleri ve bankalararası piyasadan repo yapılarak likidite sağlanabilmektedir. Ayrıca bankalararası limitler çerçevesinde depo işlemleri ile kaynak sağlanabilmektedir. Banka likiditesinde para cinsi ve vade uyuşmazlıkları durumunda SWAP İşlemleri ile denge sağlanır. Bütün bu işlemler yapılırken pasif çeşitliliği ve vadelerin uyumlandırılması göz önünde bulundurulmaktadır.

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

Yabancı para likidite yönetimi, Banka'nın yurtiçi fonlama kaynaklarının Hazine Bölümü yönetiminde, yurtdışı fonlama imkanlarının ise Hazine Bölümü ve Finansal Kurumlar Grubu koordinasyonu ile kaynakların para birimi, pasif maliyeti ve vadesi açısından uyumlandırması ve çeşitlendirilmesi ile sağlanmaktadır.

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Görülmesi muhtemel kaynak çıkışlarını karşılayabilmek amacıyla içsel likidite hedeflemesi ile likidite tamponu oluşturulur ve günlük olarak takip edilir. Riskin azaltılması için kaynakların çeşitlendirilmesi ve geri ödeme tarihlerinde yoğunlaşmanın önüne geçilmesi için gereken aksiyonlar alınmaktadır.

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Risk Yönetimi Bölümü tarafından, aylık olarak, likidite oranı stres testleri gerçekleştirilmektedir. Banka bonolarının çıkış oranları Risk Yönetimi Bölümü tarafından sürekli olarak takip edilmekte ve ay sonları itibarıyla aylık çıkış oranları hesaplanmaktadır. Banka bonosu çıkış oranlarındaki gelişimin likidite pozisyonundaki gelişim ile büyük paralellik göstermesinden dolayı, ilgili veriler stres testleri ve senaryo analizlerinin kaynak verileri olarak kullanılmaktadır. Son 3 yıla ait en yüksek çıkış oranının en kötü senaryo olarak kurgulandığı analizlerde, ayrıca yasal limitlerin tutturulması için gereken "Başa-Baş Noktası" da hesaplanmaktadır. Analiz sonuçları Yönetim Kurulu'na aylık olarak raporlanmaktadır.

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Banka'nın likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülükleri karşılayamayacak düzeye inerek Banka'nın normal faaliyetlerini ve bankacılık operasyonlarını sürdürmesini zorlaştıracak şekilde azalması riski ortaya çıkan durumlarda, karşılaşabileceği likidite problemlerini mümkün olduğunca yönetebilmek ve Banka'nın varlık ve itibarını korumak için finansal acil duruma hazırlıklı olunması amacıyla likidite acil eylem planı düzenlenmiştir. Bu plan dahilindeki hükümlerinin uygulanması Hazine Bölümü tarafından, uygulanmasının izlenmesi ve ölçülmesi ise Risk Yönetimi Bölümü tarafından yerine getirilmektedir.

Likidite Karşılama Oranı :

	Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP + YP	YP	TP + YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			1,683,038	1,069,286
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4,565,623	2,496,383	4,153,067	2,371,365
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	4,565,623	2,496,383	4,153,067	2,371,365
9	Teminatlı borçlar			227,086	198,492
10	Diğer nakit çıkışları	1,380,232	634,549	1,278,361	548,706
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,230,821	511,916	1,230,821	511,916
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	149,411	122,633	47,540	36,790
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	46,920	46,920	2,346	2,346
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	796,310	272,450	79,631	27,245
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**5,740,491**	**3,148,154**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	354,687	217,519	278,797	197,112
19	Diğer nakit girişleri	1,255,155	938,681	1,255,155	938,681
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**1,609,842**	**1,156,200**	**1,533,952**	**1,135,793**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**1,683,038**	**1,069,286**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4,206,539**	**2,012,361**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**40.01**	**53.14**

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

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP + YP	YP	TP + YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			1,021,083	497,189
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3,784,391	1,873,865	3,497,626	1,669,136
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	3,784,391	1,873,865	3,497,626	1,669,136
9	Teminatlı borçlar			165,882	92,313
10	Diğer nakit çıkışları	92,605	522,856	33,282	478,056
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3,220	458,856	3,220	458,856
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	89,385	64,000	30,062	19,200
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	20,640	20,640	1,032	1,032
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	893,580	185,660	89,358	18,566
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			3,787,180	2,259,103
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	445,292	232,857	327,847	217,187
19	Diğer nakit girişleri	6,274	315,170	6,274	315,170
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	451,566	548,027	334,121	532,357
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			1,021,083	497,189
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			3,453,059	1,726,746
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			29.57	28.79

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

Likidite karşılama oranı, yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır.

Önemli bilanço kalemleri, zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, yurtdışı kaynaklı fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler 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.

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Türev işlemler, döviz swapları başta olmak üzere, döviz türevi işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıkları, %71 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %28 oranında TC Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetler ile nakit değerlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları ise %34 oranında ihraç edilen menkul kıymetler ve %28 oranında banka borçlarından oluşmakla birlikte, repo ve diğer finansal enstrümanlar arasında dağılmıştır.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları, 30 gün vadesindeki net nakit akışlarının hesaplamaya dahil edilmesinden kaynaklanmaktadır. Teminat tamamlama riski olan işlemler de likidite karşılama oranı hesaplamasına, son 24 ay içerisinde 30 günlük dönemler itibarıyla ilgili işlem ve yükümlülük için gerçekleşmiş net teminat akışlarının mutlak değerce en yüksek tutarının nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

Son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

	30 Eylül 2017	
	TP+YP	**YP**
En Düşük	30.73	38.38
Haftası	26 Temmuz 2017	28 Temmuz 2017
En Yüksek	56.50	70.64
Haftası	29 Eylül 2017	15 Ağustos 2017

	31 Aralık 2016	
	TP+YP	**YP**
En Düşük	20.65	20.12
Haftası	4 Kasım 2016	21 Ekim 2016
En Yüksek	41.39	41.77
Haftası	11 Kasım 2016	30 Aralık 2016

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

30 Eylül 2017	Vadesiz[1]	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan[2]	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk	34,539	1,460,235	-	-	-	-	-	1,494,774
Bankalar	59,123	61,670	13,889	-	-	-	-	134,682
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer	4,339	2,672	2,608	2,996	-	-	-	12,615
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler	2,255	5,813	61,426	117,416	842,772	435,111	-	1,464,793
Verilen krediler	-	1,222,488	543,934	2,426,386	2,567,659	100,173	-	6,860,640
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	348	3,976	10,802	9,037	-	-	24,163
Diğer varlıklar[3]	-	162,051	-	-	-	-	787,308	949,359
Toplam varlıklar	**100,256**	**2,915,277**	**625,833**	**2,557,600**	**3,419,468**	**535,284**	**787,308**	**10,941,026**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	-	877,404	990,712	1,020,796	66,549	-	-	2,955,461
Para piyasalarına borçlar	-	912,941	296,614	3,128	-	-	-	1,212,683
İhraç edilen menkul değerler	-	1,312,357	1,855,496	580,499	77,923	-	-	3,826,275
Muhtelif borçlar	339,804	138,959	-	-	-	-	-	478,763
Diğer yükümlülükler[4]	876,508	11,412	33,713	58,532	358	-	1,487,321	2,467,844
Toplam yükümlülükler	**1,216,312**	**3,253,073**	**3,176,535**	**1,662,955**	**144,830**	**-**	**1,487,321**	**10,941,026**
Likidite açığı	**(1,116,056)**	**(337,796)**	**(2,550,702)**	**894,645**	**3,274,638**	**535,284**	**(700,013)**	**-**
31 Aralık 2016								
Toplam aktifler	499,232	2,144,500	668,853	2,711,891	2,526,816	251,365	735,591	9,538,248
Toplam yükümlülükler	1,331,570	3,398,477	2,433,862	1,002,577	149,915	-	1,221,847	9,538,248
Likidite açığı	**(832,338)**	**(1,253,977)**	**(1,765,009)**	**1,709,314**	**2,376,901**	**251,365**	**(486,256)**	**-**

(1) Vadesiz sütununda nakit değerler, vadesiz bankalar mevduatı, peşin ödenmiş giderler dışındaki muhtelif alacaklar, muhtelif borçlar, vadesiz fonlar ile borçlu geçici hesaplar yer almaktadır.

(2) Dağıtılamayan sütununda, "*varlık*" kalemlerinden takipteki alacaklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, iştirakler, bağlı ortaklıklar, peşin ödenmiş giderler ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise özkaynaklar ve karşılıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(3) Takipteki krediler (net), maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, iştirakler, bağlı ortaklıklar, vergi varlığı, finansal kiralama alacakları ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(4) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar, müstakriz fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden borçlar ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın 30 Eylül 2017 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %8.45'tir (31 Aralık 2016: %7.43). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço içi varlıklardaki artıştır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2017 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2016 (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	10,706,493	9,049,216
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(95,402)	(88,976)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	10,611,091	8,960,240
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	42,552	15,182
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	42,552	15,182
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	7,833,805	7,383,899
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(5,325,510)	(3,148,236)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	2,508,295	4,235,663
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	1,112,003	981,114
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	13,161,938	13,211,085
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	8.45	7.43

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Bu başlık altında yer alan açıklamalar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca yapılmıştır.

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

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı:

Banka, Risk Yönetimi Sistemi'nin yasalar, yasal düzenlemeler ile Banka içi mevzuata uygun olarak tesis edilmesini; Risk Yönetimi faaliyetlerinin bankacılık faaliyetleri ile bütünleşik bir şekilde yürütülmesini; Banka genelinde risk yönetimi kavramının, gerekliliğinin ve işleyişinin etkin bir şekilde anlatılmasını ve uygulanmasını amaçlamaktadır.

Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla gerçekleştirmektedir.

Banka'nın Risk Yönetimi sisteminin en önemli parçalarından biri olan Risk İştahı Politikalarının amacı, Yönetim Kurulu tarafından öngörülebilir risklilik düzeyinin belirlenmesi ve tanımlanmasıdır. Bu doğrultuda Risk Yönetimi Bölümü tarafından hazırlanmış olan "Risk İştahı Politikaları" dökümanı ile ilgili olarak uygulama sorumluluğu ve politikalarda değişiklik yapma yetkisi Yönetim Kurulu'nun görüş ve onayı doğrultusunda Risk Yönetimi Bölümü'ne aittir.

Risk İştahı, Banka'nın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek için toplu olarak ve önemli gördüğü her bir risk türü itibarıyla taşımak istediği risk düzeyi olarak tanımlanmaktadır. Risk İştahının takibi için gösterge kabul edilecek ve yüksek önem arz eden riskler Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş ve belirlenen riskler için ölçülebilir göstergeler oluşturulmuştur.

Aktif - Pasif Komitesi, Genel Müdürün başkanlığında, Yönetim Kurulu'nun gözetiminde, Risk İştahının kontrolü ve yönetilmesinden sorumludur. Risk Yönetimi Bölümü, Risk İştahı politikaları kapsamında belirlenen gösterge ve limitlerin izlenmesinden ve raporlanmasından sorumludur.

Tüm süreçlerin Yönetim Kurulu'nca belirlenen usul ve esaslar dahilinde Banka'nın politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün ve üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılır.

İç sistemler kapsamındaki bölümler tarafından sürdürülen faaliyetler, risk yönetimi süreç, politika ve prosedürlerindeki zayıf yönlerin belirlenmesinde ve söz konusu limit, politika ve prosedürlere aykırı işlemlerin tespit edilmesinde bir araç olarak kullanılır. Bu bağlamda, Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı olarak faaliyet gösteren Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Bölümü, Uyum Bölümü ve Risk Yönetimi Bölümü, icrai birimler ile koordinasyon içinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında, risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve yönetilmesine yönelik olarak aylık stres testleri ve senaryo analizleri gerçekleştirilmekte, sonuçları Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin etkin olarak uygulanması ve sonuçların BDDK'ya raporlanmasına ilişkin olarak, bu süreçte yer alan birim ve ekiplerin görev ve sorumluluklarının belirlendiği İSEDES süreci tesis edilmiştir.

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. 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)	7,704,151	6,993,358	616,332
2	Standart yaklaşım	7,704,151	6,993,358	616,332
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	11,845	29,460	948
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	11,845	29,460	948
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	1,124,813	748,313	89,985
17	Standart yaklaşım	1,124,813	748,313	89,985
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	716,059	621,864	57,285
20	Temel gösterge yaklaşımı	716,059	621,864	57,285
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**9,556,868**	**8,392,995**	**764,550**

VIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	336,047	604,860	117,729	-	1,058,636
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	**336,047**	**604,860**	**117,729**	**-**	**1,058,636**
Dağıtılmamış maliyetler[1]	(159,533)	(81,836)	(51,800)	(574,837)	(868,006)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	14,500	14,500
Vergi öncesi kâr	176,514	523,024	65,929	(560,337)	205,130
Vergi karşılığı	-	-	-	(59,855)	(59,855)
Vergi sonrası kâr	176,514	523,024	65,929	(620,192)	145,275
Dönem net kârı	**176,514**	**523,024**	**65,929**	**(620,192)**	**145,275**
Bölüm varlıkları	2,369,511	4,571,232	3,131,027	-	10,071,770
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	282,708	-	282,708
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	586,548	586,548
Toplam varlıklar	**2,369,511**	**4,571,232**	**3,413,735**	**586,548**	**10,941,026**
Bölüm yükümlülükleri	3,030,025	2,879,153	3,507,231	-	9,416,409
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	1,524,617	1,524,617
Toplam yükümlülükler	**3,030,025**	**2,879,153**	**3,507,231**	**1,524,617**	**10,941,026**
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı[2]	-	-	-	19,838	19,838
Amortisman[2]	-	-	-	23,392	23,392
Değer azalışı[2]	-	-	-	4,183	4,183

(1) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetler "Diğer" başlığı altında gösterilmektedir.

(2) Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

Faaliyet gelirleri; 776,238 TL tutarındaki faiz gelirleri, 214,304 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 5,484 TL tutarındaki sermaye piyasası işlem karı, 3,171 TL tutarındaki kambiyo işlemleri karı ve 59,439 TL diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 344,320 TL tutarındaki faiz giderleri, 48,976 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 51,800 TL türev finansal işlem zararı, 209,825 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı ve 213,085 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

VIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	214,416	431,286	92,586	-	738,288
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	**214,416**	**431,286**	**92,586**	**-**	**738,288**
Dağıtılmamış maliyetler[1]	(180,354)	(57,912)	(5,593)	(381,673)	(625,532)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	1,200	1,200
Vergi öncesi kâr	34,062	373,374	86,993	(380,473)	113,956
Vergi karşılığı	-	-	-	(23,569)	(23,569)
Vergi sonrası kâr	34,062	373,374	86,993	(404,042)	90,387
Dönem net kârı	**34,062**	**373,374**	**86,993**	**(404,042)**	**90,387**
Bölüm varlıkları	1,821,234	4,066,410	2,829,426	-	8,717,070
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	282,708	-	282,708
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	538,470	538,470
Toplam varlıklar	**1,821,234**	**4,066,410**	**3,112,134**	**538,470**	**9,538,248**
Bölüm yükümlülükleri	2,669,562	2,202,655	3,399,897	-	8,272,114
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	1,266,134	1,266,134
Toplam yükümlülükler	**2,669,562**	**2,202,655**	**3,399,897**	**1,266,134**	**9,538,248**
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı[2]	-	-	141,200	9,835	151,035
Amortisman[2]	-	-	-	23,942	23,942
Değer azalışı[2]	-	-	-	-	-

(1) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetler "Diğer" başlığı altında gösterilmektedir.

(2) Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

Faaliyet gelirleri; 572,777 TL tutarındaki faiz gelirleri, 104,697 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 11,316 TL tutarındaki kambiyo işlemleri karı, 11,494 TL tutarındaki sermaye piyasası işlem karı ve 38,004 TL diğer faaliyet gelirlerden oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 322,618 TL tutarındaki faiz giderleri, 30,717 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 39,479 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı, 5,593 TL türev finansal işlem zararı ve 227,125 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	1,774	26,645	1,950	13,368
TCMB	72,913	1,393,442	292,453	827,245
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**74,687**	**1,420,087**	**294,403**	**840,613**

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	72,913	-	292,453	-
Vadeli serbest hesap	-	189,115	-	119,650
Vadeli serbest olmayan hesap	-	1,204,327	-	707,595
Toplam	**72,913**	**1,393,442**	**292,453**	**827,245**

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %4 ile %10.5 aralığında (31 Aralık 2016: %4 ile %10.5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %4 ile %24 aralığındadır (31 Aralık 2016: %4 ile %24 aralığında).

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler

2.1. Alım satım amaçlı menkul değerler

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2.1.2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

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

2.3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	1,029	564	1,769	1,083
Swap işlemleri	6,089	594	7,198	1,655
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	305	368
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**7,118**	**1,158**	**9,272**	**3,106**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	2,634	132,048	35,307	522,205
Yurtiçi	*1,573*	*66,177*	*2,411*	*13,023*
Yurtdışı	*1,061*	*65,871*	*32,896*	*509,182*
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**2,634**	**132,048**	**35,307**	**522,205**

3.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
AB Ülkeleri	17,220	450,605	-	-
ABD, Kanada	9,266	4,463	-	-
OECD ülkeleri [1]	599	2,517	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	39,847	84,493	-	-
Toplam	**66,932**	**542,078**	**-**	**-**

[1] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

4.1. Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	352,291	585,647	454,949	250,295
Teminata verilen / bloke edilenler	496,414	-	94,300	-
	848,705	**585,647**	**549,249**	**250,295**

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	**892,821**	**590,624**	**775,195**	**319,572**
Borsada İşlem Gören	*892,821*	*588,658*	*775,195*	*319,572*
Borsada İşlem Görmeyen	-	*1,966*	-	-
Hisse Senetleri	**160**	**2,095**	**160**	**1,559**
Borsada İşlem Gören	-	*1,966*	-	*1,444*
Borsada İşlem Görmeyen	*160*	*129*	*160*	*115*
Değer Azalma Karşılığı (-)	**17,275**	**3,632**	**17,201**	**6,722**
Toplam	**875,706**	**589,087**	**758,154**	**314,409**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	1,528,213	3,575	1,999,781	3,798
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	*1,528,213*	*3,564*	*1,999,781*	*3,787*
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	*11*	-	*11*
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	835,986	551,897	624,493	551,880
Banka mensuplarına verilen krediler	928	-	1,147	-
Toplam	**2,365,127**	**555,472**	**2,625,421**	**555,678**

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

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar			Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
Cari Dönem	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar		Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	
Nakdi krediler		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer
İhtisas dışı krediler						
İşletme kredileri	*4,181,283*	-	-	*64,890*	-	-
İhracat kredileri	*4,016*	-	-	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	*2,236,036*	*49,598*	-	*83,085*	*13,120*	-
Kredi kartları	*26,960*	-	-	-	-	-
Diğer	*264,370*	-	-	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6,712,665**	**49,598**	-	**147,975**	**13,120**	-

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

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar			Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
Önceki Dönem	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar		Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	
Nakdi krediler		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer
İhtisas dışı krediler						
İşletme kredileri	*3,823,120*	*8,661*	-	*91,086*	*248*	-
İhracat kredileri	*4,411*	-	-	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	*15,015*	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	*1,596,633*	*12,248*	-	*49,144*	*1,393*	-
Kredi kartları	*20,942*	-	-	-	-	-
Diğer	*260,387*	*3,520*	-	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5,720,508**	**24,429**	-	**140,230**	**1,641**	-

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı- Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	49,598	13,120
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı - Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	12,248	1,393
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	3,511	248
5 Üzeri Uzatılanlar	8,670	-

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

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre – Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	35,759	10,098
6-12 Ay	933	210
1-2 Yıl	5,861	1,307
2-5 Yıl	6,904	1,480
5 Yıl Ve Üzeri	141	25

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre – Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	748	200
6-12 Ay	3,959	255
1-2 Yıl	14,053	779
2-5 Yıl	5,547	398
5 Yıl Ve Üzeri	122	9

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**75,079**	**2,243,208**	**2,318,287**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	1,574	161,439	163,013
İhtiyaç Kredisi	73,505	2,081,769	2,155,274
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**26,866**	**-**	**26,866**
Taksitli	4,269	-	4,269
Taksitsiz	22,597	-	22,597
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**77**	**699**	**776**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	77	699	776
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	**94**	**-**	**94**
Taksitli	17	-	17
Taksitsiz	77	-	77
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**58**	**-**	**58**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**102,174**	**2,243,907**	**2,346,081**

5.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**49,130**	**1,595,569**	**1,644,699**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	372	49,420	49,792
İhtiyaç Kredisi	48,758	1,546,149	1,594,907
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**20,862**	-	**20,862**
Taksitli	3,203	-	3,203
Taksitsiz	17,659	-	17,659
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**27**	**1,040**	**1,067**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	27	1,040	1,067
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	**80**	-	**80**
Taksitli	11	-	11
Taksitsiz	69	-	69
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**11**	-	**11**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**70,110**	**1,596,609**	**1,666,719**

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**15,420**	**63,974**	**79,394**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	15,420	63,974	79,394
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	**79,040**	**79,040**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	79,040	79,040
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**10,399**	-	**10,399**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**25,819**	**143,014**	**168,833**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**51,845**	**75,762**	**127,607**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	51,845	75,762	127,607
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	**18,409**	**18,409**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	18,409	18,409
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**9,188**	-	**9,188**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**61,033**	**94,171**	**155,204**

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ' in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Yurtiçi krediler	6,598,128	5,600,846
Yurtdışı krediler	262,512	259,892
Toplam	**6,860,640**	**5,860,738**

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	363,984	301,201
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**363,984**	**301,201**

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	2,984	2,685
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	30,956	7,201
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	73,924	66,734
Toplam	**107,864**	**76,620**

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	15,913	14,403	73,210
Dönem içinde intikal (+)	14,918	91,773	613
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	12,186	23,599
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	12,186	23,599	-
Dönem içinde tahsilat (-)	3,901	3,190	15,772
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**14,744**	**91,573**	**81,650**
Özel karşılık (-)	2,984	30,956	73,924
Bilançodaki net bakiyesi	**11,760**	**60,617**	**7,726**

Önceki Dönem	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	**7,887**	**24,150**	**60,203**
Dönem içinde intikal (+)	16,001	10,057	9,888
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	4,828	16,123
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	4,828	16,123	-
Dönem içinde tahsilat (-)	3,147	8,509	13,004
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**15,913**	**14,403**	**73,210**
Özel karşılık (-)	2,685	7,201	66,734
Bilançodaki net bakiyesi	**13,228**	**7,202**	**6,476**

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari Dönem: 30 Eylül 2017			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3,681
Özel Karşılık (-)	-	-	1,446
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	2,235
Önceki Dönem: 31 Aralık 2016			
Dönem Sonu Bakiyesi	3,315	-	701
Özel Karşılık (-)	165	-	701
Bilançodaki Net Bakiyesi	3,150	-	-

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

5.10.4. 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
30 Eylül 2017 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	14,744	91,573	81,650
Özel karşılık tutarı (-)	2,984	30,956	73,924
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	**11,760**	**60,617**	**7,726**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	**-**	**-**	**-**
31 Aralık 2016 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	15,913	14,403	73,210
Özel karşılık tutarı (-)	2,685	7,201	66,734
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	**13,228**	**7,202**	**6,476**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	**-**	**-**	**-**

5.10.5. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası

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

5.10.6. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Zarar niteliğine dönüşen krediler 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.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (net)

6.1. Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Teminata verilen/bloke edilenler	-	-	-	-
Repo işlemlerine konu olanlar	24,163	-	37,770	-
Toplam	**24,163**	**-**	**37,770**	**-**

6.2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	-	29,299
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**-**	**29,299**

6.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (net)

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	24,163	-	51,177	-
Borsada İşlem Gören	*24,163*	-	*51,177*	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	**24,163**	**-**	**51,177**	**-**

6.4. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri:

	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016
Dönem Başındaki Değer	51,177	155,832
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	13,044	196,565
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(41,434)	(152,312)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	1,376	2,463
Toplam	**24,163**	**202,548**

7. İştirakler (net)

7.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)
1.	Kazakhstan Ijara Company Jsc	Kazakistan	14.31	14.31
2.	Eurosian Leasing Company	Tataristan	25.00	25.00
3.	Haliç Finansal Kiralama A.Ş.	Türkiye	32.00	32.00

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1. (*)	71,433	59,328	596	-	-	649	(1,943)	-
2. (*)	13,202	11,034	64	-	-	28	(175)	-
3. (*)	21,826	20,257	146	520	-	117	-	-

(*) 30 Eylül 2017 dönemine ait bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş finansal verilerdir.

İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016
Dönem Başı Değeri	17,888	11,488
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**17,888**	**11,488**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**14.31-32.00**	**14.31-25.00**

7.2. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	17,888	17,888
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

7.3. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklar

8.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı(%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1.	Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.80	100.00
2.	Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerlığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
3.	Emlak Girişim Danışmanlığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
4.	Aktif Yatırım Bankası Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
5.	UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
6.	Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	80.00	80.00
7.	N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100.00

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1.(*)	190,115	181,850	375	-	-	928	29,786	-
2.(*)	109,969	72,713	9,948	3,913	-	33,780	7,462	-
3.(*)	363,844	(284)	68,195	64	-	(420)	(32)	-
4.(*)	627,536	210	1	9	-	10	17	-
5.(*)	35,146	29,174	9,860	516	264	4,927	1,546	-
6.(*)	9,367	9,053	28	914	-	(707)	3	-
7.(*)	21,578	8,809	1,205	-	-	4,123	3,077	-

(*)30 Eylül 2017 dönemine ait bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş finansal verilerdir.

	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016
Dönem Başı Değeri	264,820	123,620
Dönem İçi Hareketler	-	141,200
Alışlar (**)	-	41,000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları (*)	-	100,200
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**264,820**	**264,820**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**80-100**	**80-100**

(*) Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş. sermayesini nakit olarak 11 Şubat 2016 tarihi itibarıyla 66,000 TL'den 136,000 TL'ye ve 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 136,000 TL'den 166,200 TL'ye artırmıştır.

(**) Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş. 24 Haziran 2016 tarihinde %80 sermaye katılım payı ile 10,000 TL sermaye ile kurulmuştur. N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.'nın hisse devir bildirimi ile ilgili 21 Temmuz 2016 tarihinde tescili yapılmış olup 33,000 TL satış bedeli ile 3,000 TL sermayeli şirketin 2,999 996 TL'lik hissesi Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.'den Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'ye devredilmiştir.

8.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem 30 Eylül 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	37,000	37,000
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	227,820	227,820

8.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

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

12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

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

Banka, 3,952 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2016: 4,095 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü) (bknz. Bölüm V-II, Not 8.4.1).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Diğer aktiflerin 71,067 TL'si Banka'nın kredi alacakları karşılığında edindiği elden çıkarılacak gayrimenkulden oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 70,120 TL).

Banka ile Türkiye Futbol Federasyonu ("TFF") arasında 27 Ağustos 2013 tarihli Spor Kulüplerinin kullanımında olan spor alanlarındaki lig müsabakalarına giriş için kullanılacak olan E-Bilet Sistemi'ne ilişkin on yıl süreli Genel Sözleşme imzalanmıştır. Bilanço tarihi itibarıyla TFF'nin E-Bilet Sistemi'ne ilişkin olarak stadyumlarda yapmış olduğu kabuller neticesinde Banka TFF'ye toplam 131,799 TL ödemiş, bu tutarın 28,837 TL'si giderleşmiş, kalan 102,330 TL ise sistemin kullanımda olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2016: 102,645 TL ödemiş, bu tutarın 19,440 TL'si giderleşmiş, kalan 83,205 TL ise sistemin kullanımda olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir).

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	997	512	1,726	1,000
Swap işlemleri	5,573	372	3,138	699
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	671
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6,570**	**884**	**4,864**	**2,370**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	196,823	420,014	66,415	315,699
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	37,106	2,301,518	88,477	2,353,477
Toplam	**233,929**	**2,721,532**	**154,892**	**2,669,176**

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	198,528	1,716,800	74,900	1,810,162
Orta ve uzun vadeli	35,401	1,004,732	79,992	859,014
Toplam	**233,929**	**2,721,532**	**154,892**	**2,669,176**

3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	3,200,596	625,679	2,602,792	572,173
Toplam	**3,200,596**	**625,679**	**2,602,792**	**572,173**

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	4,302,586	3,359,633
İhraç edilen menkul kıymetler değerleme farkları	(476,311)	(184,668)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	**3,826,275**	**3,174,965**

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	Vade tarihi	Faiz oranı	Vade tarihi	Faiz oranı
TL	2 Ekim 2017 - 19 Temmuz 2019	%11.69-17.51	2 Ocak 2017-22 Mart 2018	%10.50-14.00
ABD Doları	2 Ekim 2017 - 27 Haziran 2021	%3.00-6.08	2 Ocak - 4 Mayıs 2017	%3.00-4.50
Avro	2 Ekim 2017 - 17 Ocak 2022	%2.00-3.50	2 Ocak - 29 Haziran 2017	%1.80-3.28

3.4. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, mevduat kabulüne yetkili olmadığından, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile sağlamaktadır. Banka'nın diğer fon kaynaklarını repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve müstakriz fonları oluşturmaktadır.

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	4,332	4,149	4,301	3,911
1-4 yıl arası	541	349	3,743	3,453
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	**4,873**	**4,498**	**8,044**	**7,364**

Faaliyet kiralaması

Banka bazı şubeleri ve genel müdürlük binası için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Peşin olarak yapılan kira ödemeleri "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Genel karşılıklar		
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	54,288	79,322
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	1,984	977
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	2,273	3,098
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	525	66
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	1,681	2,114
Diğer	-	-
Toplam	**58,242**	**84,534**

7.2. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 576 TL'dir (31 Aralık 2016: 5 TL).

7.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 1 TL'dir (31 Aralık 2016: 1 TL).

7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	170,000	30,000

7.4.2. Diğer karşılıklar

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Çalışan hakları karşılığı	35,241	24,586
Devam eden dava karşılıkları	1,588	2,972
Toplam	**36,829**	**27,558**

Kıdem tazminatı karşılığı

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve ilişikteki finansal tablolara yansıtılmıştır.

Bu yükümlülük çalışılan her yıl için, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, azami 4.73 TL (31 Aralık 2016: 4.30 TL) olmak üzere, 30 günlük toplam brüt ücret ve diğer haklar esas alınarak hesaplanmaktadır. Toplam yükümlülük hesaplanırken kullanılan temel varsayım hizmet sağlanan her yıl için azami yükümlülüğün enflasyon oranında her altı ayda bir artması olarak kabul edilmiştir. Yükümlülük herhangi bir fon hesabında tahsis edilmemiş olup buna bağlı bir zorunluluk yoktur.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka, 63,935 TL tutarındaki 30 Eylül 2017 tarihli vergi karşılığı tutarından geçici vergi dönemlerinde ödediği 53,385 TL tutarındaki peşin ödenen vergi tutarını düştükten sonra kalan 10,550 TL'yi cari vergi yükümlülüğü olarak ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2016: 8,854 TL cari vergi yükümlülüğü).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Ödenecek kurumlar vergisi	10,550	8,854
Menkul sermaye iradı vergisi	4,353	5,020
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	6,838	6,965
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	91	406
Diğer	1,715	1,663
Toplam	**23,547**	**22,908**

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Sosyal sigorta primleri – personel	781	598
Sosyal sigorta primleri – işveren	879	677
Banka sosyal yardım sandığı primleri – personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri – işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – işveren	-	-
İşsizlik sigortası – personel	57	44
İşsizlik sigortası – işveren	114	88
Diğer	28	23
Toplam	**1,859**	**1,430**

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.4.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi borcu tutarı

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

Banka, 3,952 TL net ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2016: 4,095 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Hisse senedi karşılığı	1,033,585	933,585
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

11.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2016: Uygulanmamaktadır).

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

24 Mart 2017 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısı ile Banka'nın 933,585 TL olan ödenmiş sermayesi iç kaynaklardan artırım sureti ile 100,000 TL tutarında artırılarak 1,033,585 TL'ye ulaşmıştır (31 Aralık 2016: 29 Kasım 2016 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı ile Banka'nın 862,585 TL olan ödenmiş sermayesi iç kaynaklardan artırım sureti ile 71,000 TL tutarında artırılarak 933,585 TL'ye ulaşmıştır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı (Satılmaya hazır finansal varlıklardan)	(18,516)	(2,834)	(16,810)	(6,190)
Değerleme farkı (Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara sınıflanan varlıklardan)	3	-	(28)	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	**(18,513)**	**(2,834)**	**(16,838)**	**(6,190)**

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılamaz taahhütler

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	-	200,173
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	306,630	21,837
Çekler için ödeme taahhütleri	1,716	1,274
Kredi kartları harcama limiti taahhütleri	223,221	181,863
Diğer cayılamaz taahhütler	403,728	55,924
Toplam	**935,295**	**461,071**

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri bulunmamakta olup (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır), diğer garantiler 20,600 TL (31 Aralık 2016: 20,600 TL), akreditifler toplamı ise 36,264 TL'dir (31 Aralık 2016: 4,068 TL).

1.3. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 1,070,843 TL'dir (31 Aralık 2016: 903,755 TL). Bu tutarın 15,027 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2016: 2,975 TL), 823,750 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2016: 765,801 TL), 12,050 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2016: 9,983 TL), 29,537 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2016: 27,033 TL) ve 190,479 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2016: 97,963 TL) oluşmaktadır.

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	190,479	97,963
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	-	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	*190,479*	*97,963*
Diğer gayrinakdi krediler	937,228	830,460
Toplam	**1,127,707**	**928,423**

1.4.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşma hakkında bilgi

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

1.4.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Faiz gelirleri

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler [1]	**540,358**	**123,582**	**398,649**	**103,119**
Kısa vadeli kredilerden	158,569	9,378	161,533	9,958
Orta ve uzun vadeli kredilerden	381,789	114,204	237,116	93,161
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**540,358**	**123,582**	**398,649**	**103,119**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	4,740	308	629	170
Yurtdışı bankalardan	2,790	1,012	1,116	1,441
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**7,530**	**1,320**	**1,745**	**1,611**

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	63,182	22,051	47,784	10,645
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	1,169	-	4,659	-
Toplam	**64,351**	**22,051**	**52,443**	**10,645**

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	45,444	17,485

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara [1]	**19,930**	**42,128**	**18,147**	**35,097**
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	*12,196*	*8,471*	*3,000*	*5,216*
Yurtdışı bankalara	*7,734*	*33,657*	*15,147*	*29,881*
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	**353**	-	**384**
Toplam	**19,930**	**42,481**	**18,147**	**35,481**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	9,527	3,497

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	218,526	20,987	226,914	11,353

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka yatırım bankası statüsünde olduğundan, mevduat toplama yetkisine sahip değildir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar (Net)

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**1,145,802**	**685,616**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	9,075	16,919
Türev finansal işlemlerden kâr	176,184	177,496
Kambiyo işlemlerinden kar	960,543	491,201
Zarar (-)	**1,188,947**	**668,399**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	3,591	5,425
Türev finansal işlemlerden zarar	227,984	183,089
Kambiyo işlemlerinden zarar	957,372	479,885
Net ticari kar / (zarar)	**(43,145)**	**17,217**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 59,439 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 45,419 TL'si geçmiş yıllar karşılık iptallerinden ve 14,020 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır (30 Eylül 2016: Banka'nın 38,004 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 31,010 TL'si geçmiş yıllar karşılık iptallerinden ve 6,994 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır).

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	47,323	21,237
III. Grup kredi ve alacaklardan	*2,970*	*2,374*
IV. Grup kredi ve alacaklardan	*30,882*	*5,237*
V. Grup kredi ve alacaklardan	*13,471*	*13,626*
Genel karşılık giderleri	-	3,242
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	140,000	15,000
Menkul değerler değer düşme giderleri	2	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan fv	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	*2*	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vket men. değ. değer düşüş giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar ve iş ortaklıkları	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer	22,500	-
Toplam	**209,825**	**39,479**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	73,874	83,420
Kıdem tazminatı karşılığı	984	922
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	14,269	14,463
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	4,183	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	9,123	9,479
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	89,641	93,526
Faaliyet kiralama giderleri	*10,986*	*12,721*
Bakım ve onarım giderleri	*8,208*	*6,533*
Reklam ve ilan giderleri	*20,968*	*16,445*
Diğer giderler (*)	*49,479*	*57,827*
Aktiflerin satışından doğan zararlar	6,253	-
Diğer (**)	14,758	25,315
Toplam	**213,085**	**227,125**

(*) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 23,995 TL (30 Eylül 2016: 19,125 TL) destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 6,106 TL (30 Eylül 2016: 7,475 TL) haberleşme giderlerinden, 4,007 TL (30 Eylül 2016: 4,728 TL) taşıt aracı giderlerinden, 1,412 TL (30 Eylül 2016: 1,006 TL) temsil ve ağırlama giderlerinden ve 13,959 TL (30 Eylül 2016: 25,493 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderlerin 4,291 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2016: 4,506 TL).

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 205,130 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2016: 113,956 TL kar).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 59,855 TL'dir (30 Eylül 2016: 23,569 TL vergi gideri). Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi (karşılığı) / geliri	**(59,855)**	**(23,569)**
Cari vergi karşılığı	*(60,418)*	*(29,125)*
Ertelenmiş vergi (karşılığı) / geliri	*563*	*5,556*
Durdurulan faaliyetler (karşılığı) / geliri	-	-
Cari vergi karşılığı	-	-
Ertelenmiş vergi (karşılığı) / geliri	-	-
	(59,855)	**(23,569)**

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

30 Eylül 2017 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 205,130 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2016: 113,956 TL kar). Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 59,855 TL'dir (30 Eylül 2016: 23,569 TL vergi gideri). Banka, 30 Eylül 2017 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 145,275 TL tutarında net dönem kârı (30 Eylül 2016: 90,387 TL kar) elde etmiştir.

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2016: Bulunmamaktadır).

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği konular, krediler, menkul kıymet alım satımı, dövizli işlemler ve ticari faaliyetlerle ilgili teminat karşılığı gayrinakdi kredi kullandırmaktır. Buna istinaden, net faiz geliri, sermaye piyasası işlem karları, kambiyo karları ve gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri Banka gelir tablosunda önemli yer tutmaktadır.

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

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

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

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" banka aracılık komisyonu ve diğer bankacılık hizmetlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

1.1. Cari Dönem

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	301,201	21,662	1,999,781	3,798	324,439	530,218
Dönem sonu bakiyesi	363,984	70,397	1,528,213	3,575	472,930	481,500
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	39,491	386	102,358	5	35,403	5,395

1.2. Önceki Dönem

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	86,660	1,540	1,846,138	1,229	302,158	440,387
Dönem sonu bakiyesi	301,201	21,662	1,999,781	3,798	324,439	530,218
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	17,485	52	124,402	7	27,703	4,341

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

Banka, risk grubu ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda piyasa fiyatları ile fiyatlandırılmaktadır.

30 Eylül 2017	Risk grubu	Toplam[1]	% Payı
Nakdi krediler	2,365,127	6,940,743	34.08
Gayrinakdi krediler	555,472	1,127,707	49.26
31 Aralık 2016	**Risk grubu**	**Toplam[1]**	**% Payı**
Nakdi krediler	2,625,421	5,887,644	44.59
Gayrinakdi krediler	555,678	928,423	59.85

(1) Finansal kiralama alacakları ve faktoring alacakları dahil edilmiştir.

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Banka'nın müstakriz fonlar içerisinde sınıflandırdığı 129,195 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2016: 53,994 TL).

Banka'nın ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 21,957 TL risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2016: 9,860 TL).

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

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	(16)	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	(32)	(16)
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	802	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Banka'nın üst yönetimine 30 Eylül 2017 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 11,536 TL'dir (30 Eylül 2016: 9,042 TL). Bu faydaların dışında ayni haklar da sağlanmaktadır.

VIII. BANKANIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

IX. BANKANIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

X. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli İş Ortaklarımız ve Çalışanlarımız,

Geride bıraktığımız 2016 senesi, küresel ekonomide dalgalanmaların yaşandığı ve finansal piyasaları etkileyen önemli gelişmelerin yaşandığı bir yıl oldu.

2016 yılında, Avrupa ve Japonya Merkez Bankası genişlemeci para politikalarını sürdürdü ve küresel likiditeyi desteklemeye devam etti. İngiltere'de halkın Avrupa Birliği'nden ayrılmaya karar vermesi, ABD'deki başkanlık seçimleri, Euro Bölgesi üyesi ülkelerde popülist siyasi akımların güçlenmesi ve komşulardaki gelişmeler tüm yıl boyunca küresel risk iştahını etkiledi.

2016 yılı ülkemiz için her açıdan zorlu bir yıl oldu. Başta menfur 15 Temmuz darbe girişimi olmak üzere milli birlik ve beraberliğimizi bozmaya yönelik girişimler ve tüm dünyada olduğu gibi ülkemizde de artan terör olayları hepimizi derinden üzdü ve etkiledi. Halkımızın 15 Temmuz darbe girişiminin boşa çıkarılmasında oynadığı kilit rol, ne kadar güçlü bir millet olduğumuzu bir kez daha gösterdi. Bu vesile ile 15 Temmuz darbe girişimi ve terör saldırıları sırasında hayatını kaybeden tüm şehitlerimize Allah'tan rahmet diliyorum.

Türkiye ekonomisi, 2016 yılında zor bir sınavdan geçmesine rağmen riskleri etkin bir şekilde yönetmeyi başardı. Uluslararası kredi kuruluşları Türkiye'nin kredi notunu düşürürken, alınan önlemler sayesinde portföy yatırımlarında 6.4 milyar USD tutarında net sermaye girişi yaşandı. Amerikan Merkez Bankası'nın (FED) faiz artırımına yönelik adımlarının ardından ABD Doları uluslararası para birimleri karşısında değer kazanmaya devam etti. Diğer para birimleri gibi ABD Doları karşısında değer kaybı yaşayan Türk Lirası, yılın son döneminde kamu kurumlarının ve halkımızın desteğiyle yatay bir seyir izledi. Türkiye'nin de dahil olduğu yükselen ekonomiler ve gelişmekte olan ülkeler için risklerin önemli ölçüde artış gösterdiği bir yıl olan 2016'da ülkemiz makro-ekonomik disiplinden ödün vermeden bizlere yatırım ve büyüme planlarımızın yönetilmesi konusunda motivasyon sağlamaya devam etti. Çalık Grubu olarak ülkemizden aldığımız güçle önümüzdeki dönemde de başarılı faaliyet performansımızı sürdürme, ülkemize, paydaşlarımıza ve iş ortaklarımıza değer yaratmaya devam etme kararlılığında olacağız.

Çalık Grubu olarak, sürdürülebilir büyüme performansına ivme katmak adına 2016 yılında vizyon ve misyonumuzu yeniledik. Paydaş beklentileri doğrultusunda oluşturduğumuz yeni vizyonumuz "İnovasyon odaklı girişimci ruhumuzdan güç alan güvenilir ekiplerimizle, faaliyet gösterdiğimiz her alanda dokunduğumuz her hayata değer katarak 44. yılımızda (2025 yılında) 4 kıtada 4 kat büyümek" olarak belirlerken, misyonumuzu "Yeteneklerimiz ve enerjimizle faaliyette bulunduğumuz tüm coğrafyalarda insan hayatına değer katacak çözümler üreterek refahın artmasına katkıda bulunmak" olarak belirledik.

35 yıla dayanan uzmanlık alanlarımız ve deneyimlerimiz ışığında tüm Grup şirketlerimizde ortak bir kimliğe dönüşen "Çalık Ailesi" duygusu, 2016 faaliyet döneminde de hedeflerimizin gerçeğe dönüşmesinde belirleyici oldu. Yöneticilerimizin ve çalışanlarımızın gönülden çalışma desteği sayesinde zorlu piyasa koşulları karşısında etkin çözümler geliştirdik ve yatırımlarımıza hız kesmeden devam ettik. 2016 yılsonu itibarıyla yaklaşık 170 milyon USD tutarında yatırım gerçekleştirerek odaklandığımız sektörlerdeki rekabet üstünlüklerimizi korumayı başardık.

Çalık Holding çatısı altında faaliyet gösteren ve Türkiye'nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası olan Aktif Bank da sürdürülebilir bir mali yapı hedefiyle, karlı büyümesini 2016 yılında da devam ettirdi, yılsonu net dönem karı bir önceki yıla göre %37 oranında artış göstererek 111 milyon TL oldu. Geçmişte

birçok ilki Türk bankacılık sektörü ve Türk ekonomisinin hizmetine sunmuş olan Aktif Bank, sektöre öncülük etmeye devam etti ve Türkiye'de sermaye piyasalarının derinleşmesi ve büyümesi için önemli bir eksiklik olan faizsiz finansal araçların çeşitlenmesi konusunda da farklı ürünler getirmek üzere ICD ortaklığında Türkiye'de ilk İslami Portföy Yönetim Şirketi olan Mükafat Portföy Yönetim şirketini kurdu. Kurumsal Bankacılık alanında ise sektöre özel geliştirilen yeni finansman modelleri ve sistemsel entegrasyon çözümleri ile Banka çeşitli alanlarda iddialı adımlar attı. Bireysel bankacılık alanında ise djital bankacılık modelini destekleyen ürünlerini "N Kolay" markası altında birleştirilerek, bu ailenin iki önemli ürünü olan "N Kolay Kredi" ve "N Kolay Kart"ın lansmanlarını başarıyla gerçekleştirdi. 2016'da çalışmalarına başladığı dijital bono ürününü ise 2017'nin ilk çeyreğinde "N Kolay Bono" ismiyle halka arz etmeyi planlıyor.

Çalık Grubu olarak, önümüzdeki dönemde de sürekli inovasyon anlayışı doğrultusunda faaliyet gösterdiğimiz coğrafyalarda ve sektörlerde gelişimimizi artırarak sürdüreceğiz. İş yapma şekillerimizde insan yaşamına ve onuruna verdiğimiz değer, kurum kültürümüzün merkezindeki yerini koruyacaktır. Grup şirketlerimizden Aktif Bank'ın da Çalık Ailesi'nin vizyon, misyon ve değerlerine ortak bir sorumlulukla sahip çıkarak, "Yeni Nesil Bankacılık" mottosu, yenilikçi bakış açısı, dinamik ve genç uzman kadrosu ile 2017 yılında da sektör içindeki güçlü duruşunu koruyacağına, müşterilerine, iş ortaklarına, bankacılık sektörüne ve en önemlisi Türkiye ekonomisine değer katmaya devam edeceğine inanıyorum.

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

2016 yılında Dünya ekonomilerinde yaşanan zorluklar ve belirsizlikler finans ve sermaye piyasalarında hareketlenmeler yaşanmasına neden oldu. Bunlara ek olarak Türkiye'de yaşanan olumsuzluklar, Türk ekonomisi açısından ilave zorluklar ve dalgalanmaları getirdi.

Bütün olumsuzluklara rağmen, Türk bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü 2015 yılsonuna göre %15.8 nominal bir artış gösterdi ve Aralık 2016 itibarıyla 2.7 trilyon TL'yi aştı. Sektör karlılık açısından iyi bir performans göstererek karlılıkta bir önceki yıla nazarak % 45 artış sağladı ve yıl sonunda dönem net karı 38 milyar TL olarak gerçekleşti. Sektörün bu performansı temel olarak net faiz gelirlerindeki artışa ve makro ihtiyati tedbirler kapsamında daha önceki yıllarda fazladan ayrılan karşılıkların iptal edilmesine dayanmaktadır. Diğer taraftan, kurların yıl içinde hızlı bir şekilde artması ana etkeni ile sektörün sermaye yeterliliği standart rasyosu bir önceki yılla aynı seviyelerde kalmıştır.

Bankamızın aktif büyüklüğü 2016 yılında % 26 mertebesinde artarak 9.5 milyar TL seviyesine çıkmış, bu açıdan sektörün üzerinde bir performans sergilemiştir. Bu büyüme ülkemiz açısından geçici olarak gördüğümüz olumsuzluklara karşın, bizim Türk ekonomisine olan inancımızın ve desteğimizin bir tezahürüdür. Büyüme sağlanırken büyümeyi destekleyecek karlılıkta da sağlanabilmiş, net karımız 111 milyon TL olarak gerçekleşerek bir önceki yıla göre % 37 oranında artmıştır. 2016 yılında, %11.15 ortalama özkaynak karlılığı ve %1.30 ortalama aktif karlılığı ile benzeri büyüklükteki bankalar içerisinde en başarılı bankalardan birisi olduk.

Türkiye'nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası olarak her dönemde ülkemizin ekonomisine aktif destek vermeye devam ettik. Yenilikçi iş modellerimiz, uzman insan kaynağımız ve bilgi birikimimizle odaklandığımız kurumsal bankacılık, yatırım bankacılığı, perakende bankacılık ve özel bankacılık alanlarında hizmetlerimizi gerek bireysel müşterilerimize gerekse de Türkiye'nin önde gelen kurumlarına sunmaya devam ettik. Aktif Bank olarak imkansızın içindeki imkanı görmenin ancak hayallerimize inanmakla mümkün olduğunu biliyoruz. Bugünkü başarılarımızın temelini oluşturan "Yeni Nesil Bankacılık" iş modelimizin özünde bu bakış açısı yatıyor. Aynı vizyoner bakış açısı Aktif Bank'ı özünde bir bankadan daha geniş bir perspektifte konumlandırmamızı ve gücümüzü çeşitli sektörlerde faaliyet gösteren iştiraklerimizle pekiştirmemizi sağlıyor. Teknolojik imkanların en iyi şekilde kullanılarak bu iş modelimizin ilerleyebileceği ve ülkemize yeni imkanlar kazandırılabileceği noktasından hareketle 20016 yılında Bilim Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nın onayları ile AR-GE merkezi statüsü elde ettik. Bu gelişmeyle birlikte, yakın gelecekte çok daha yenilikçi ürünleri sektöre kazandırmayı ümit ediyoruz. Yine

2016 yılında Robotpos ile EchoPOS adı altında bir iştirak tesis ettik. Bu girişim ile perakende sektörüne dönük yenilikçi yazar-kasa otomasyon çözümleri ile etkin bir çözüm ortağı olmayı ve daha da önemlisi bu yöntemle ödeme sistemlerinin daha hızlı ve verimli olarak çalışmasına katkı sağlarken, iş yerlerinin hayatlarını kolaylaştıran, yaptıkları işlerde maliyet avantajı elde etmelerine yönelik katma değer yaratmayı hedefliyoruz.

Yeni Nesil Bankacılık iş modelimizin bir sonucu olarak şubeleşerek değil pazarda etkin olan dağıtım ağları ile işbirliği yapmayı tercih ettik. Bu sayede, Aktif Bank ve iştirakleri olarak bugün yılda 50 milyonluk bir nüfusa akıllı şehir ve akıllı stadyum hizmetleri sunan, yaklaşık 2 milyon akıllı ulaşım kart satışı ile toplam 9 milyona yakın akıllı kart yönetimi sağlayan, 1 milyar kez kartlı ulaşım işlemine aracılık eden, 1 milyon yeni banka kartı üretimi yapan, yaklaşık 1.5 milyon adet para transferi, 68 milyon adet fatura tahsilatı, 90 milyon TL prim üretimi sağlayan, 350 binin üzerinde bireysel kredi ve 200 bin sigorta poliçesinin satışına aracılık eden bir kurum konumuna ulaştık.

Büyük dağıtım ağı gerektiren bireysel bankacılıkta başarıyla oluşturduğumuz işbirlikleri ve düşük ve esnek maliyet odaklı stratejilerimiz sayesinde, rekabetin yoğun, marjların düşük olduğu bireysel bankacılık alanında, bireysel kredi hacimlerimiz ve kredi kartı- banka kartı adetlerimiz çok şubeli bankalar ile benzer seviyelere ulaştı. Bunların bir sonucu olarak Bankacılık sektöründe ihtiyaç kredilerini %6.5 seviyesinde büyürken, Bankamız ihtiyaç kredilerinde büyüme %60 olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel bankacılıkta rekabet avantajımızı artırmak amacıyla, 2016 yılında kaynaklarımızı büyük oranda dijital kanallarımızı geliştirmeye ayırdık. Geleceğin dijitalleşmede olduğuna dair inancımızın ilk çıktısı olarak %100 dijital kredi ürünümüz N Kolay Kredi'yi 2016 başında hayata geçirdik. Stratejimizin doğruluğunu çok kısa bir sürede 800 binden fazla müşterinin, 7 milyar TL tutarında kredi başvurusunu bu kanaldan gerçekleştirmesi ve sonucunda 75 bin yeni müşterimize dijital kredi kullandırarak görmüş olduk.

Bankamızın bir diğer ürünü olan Passolig, 2016 yılında kart adedinde bir önceki yıla göre yaklaşık %50 oranında artışla 2.5 milyon adede ulaştı. Yine dijitalleşmeye yönündeki çalışmalarımızdan biri olarak tüm kart ve biletleme ihtiyaçlarını Passo Mobil adıyla tek bir mobil uygulama altında birleştirmek üzere çalışmalarımızı tamamladık. Lansmanını 2017'nin ilk yarısında gerçekleştirmek üzere planladığımız uygulama ile ilk etapta futbolseverlerin Passolig çatısı altında tüm finansal ve bilet işlemlerini kolaylıkla gerçekleştirmesini sağlayacağız. Uygulamanın sonraki etaplarda mobil alışveriş, mobil stadyum girişi ve futbola dair pek çok yeni sürpriz ile finansal uygulamalar arasında kendisine önemli bir kulvar açacağına ve değer katacağına inanıyorum.

Geride bıraktığımız yılda da kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı faaliyetlerimizde rekabet avantajı sağlayan stratejiler ve finansman çözümleri üretmeye de devam ettik. Futbolun finansmanı kapsamında başta Beşiktaş A.Ş. Vodafone Arena Stadyum inşaatı finansmanı olmak üzere onlarca kulübümüze toplam 1.6 milyar TL üzerinde finansman sağladık. Futbola yaptığımız yatırımlar ve bilgi birikimimiz doğrultusunda, Türk futbolunun gelirlerini ve ekonomik görünümünü mercek altına alan "EkoLig" adlı raporu yayınladık. Ayrıca, Türkiye'de bir ilke daha imza atarak, sosyal sorumluluğumuzun da bilinciyle imkanlarımız ölçüsünde bu alandaki eğitim ihtiyacının giderilmesini teminen Bahçeşehir Üniversitesi Sürekli Eğitim Merkezi (BAUSEM) ile iş birliği yaparak ilk "Spor Finansmanı Sertifika Programı"nın sponsorluğunu üstlendik.

Aktif Bank ve İştirakleri olarak, 2017 yılında da tüm başarılarımızın odağına koyduğumuz insan kaynağımız, yenilikçi hizmet anlayışımız ve teknoloji yatırımlarımız ile tüm paydaşlarımıza sürdürülebilir değerler katmaya ve sektördeki öncü rolümüzü sürdürmeye devam edeceğiz. Bu yolda bize eşlik eden müşterilerimize, çalışanlarımıza ve iş ortaklarımıza teşekkür ediyorum.

Sektörel değerlendirme

Gayri Safi Yurt İçi Hasıla (GSYiH) 2017 yılının Nisan—Haziran döneminde 2016 senesinin aynı dönemine göre %5.1 büyümüştür. Bu döneme ilişkin göstergeler ekonomik aktivitenin dengeli bir kompozisyonla devam ettiğine işaret etmektedir. İkinci çeyrekte ihracat yıllık bazda iki haneli büyürken ithalatın sadece %2.3 artması nedeniyle net ihracatın katkısı pozitif olmuştur. Bu dönemde yatırım harcamalarındaki yıllık büyüme oranı son 6 çeyreğin en yüksek seviyesine ulaşmıştır. Bu kategorinin detayları yatırımları inşaat yatırımlarının sürüklediğini göstermiştir. Özel tüketim ikinci çeyrekte on iki ay öncesine nazaran %3.2 artarken ilk üç ayın büyümesi de aşağı yönlü güncellenmiştir. Öte yandan kamu tüketiminde artış oranı negatife dönmüştür. Öncü göstergeler, iktisadi faaliyetin üçüncü çeyrekte gücünü koruduğunu göstermektedir. Geçen senenin zayıf bazının de etkisiyle sanayi üretim endeksi Temmuz-Ağustos döneminde ortalama %15 YY büyürken konut satışları ortalama %24 artmıştır.

Dolayısıyla yaz aylarında talep koşulları enflasyona düşüş yönünde destek vermemiştir. Eylül sonunda manşet enflasyon %11.2 olarak raporlanırken çekirdek enflasyon göstergesi 'C' 2004 yılının başlangıç aylarından bu yana en yüksek seviyeye varmıştır. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) bu dönemde faiz oranlarını değiştirmemiş ve para politikası metninde daha şahin bir söylem benimsemiştir. TCMB ağırlıklı ortalama fonlama maliyetini %12 civarında oluşturmuştur. Bu süre zarfında küresel iktisadi faaliyet toparlanmış ve finansal piyasalara genel olarak iyimser bir hava hakim olmuştur. Sadece zaman zaman gelişmiş ülke merkez bankalarının politika normalleşme süreçlerine—Fed'in bilançosunun ve ECB'nin varlık alım programının geleceği— ilişkin yaptıkları açıklamalar kısa süreli oynaklığa yol açmıştır. Bu ılımlı hava altında ilk altı ayda 17.4 milyar USD'ye varan net portföy yatırımı Ağustos ayında 20 milyar USD'ye çıkmıştır.

BDDK tarafından yayınlanan verilere göre bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü Ağustos 2017 sonunda 2,990 milyar TL olmuştur. Bu rakama göre toplam aktifler 2016 sonuna göre %9.5 ve bir önceki çeyrek sonuna nazaran %0.6 artmıştır. Aktiflerin artışında temel olarak Kredi Garanti Fonu teminatlı kredilerin genel kredi koşullarını iyileştirmesi sonucu lira cinsinden verilen krediler etkili olmuştur. İlk sekiz ay sonunda Türk lirası cinsinden krediler 2016 sonuna göre %18 büyürken yabancı para cinsinden krediler %2.7 artmıştır. Kaynak tarafının en önemli kalemlerinden mevduat ise bu süre zarfında %10.2 büyümüştür. Bununla beraber ilk 8 ayda yabancı para mevduatta artış oranı %15.3 iken lira cinsinden mevduatta %6.4'te kalmıştır. Sonuç olarak mevduatın krediye dönüşüm oranı yerli para cinsinden %148 iken yabancı para cinsinden %88 olmuştur. Ağustos 2017 itibariyle bankacılık sektörü dönem net karı geçen yılın aynı dönemine göre %25 artışla 33.3 milyar TL'ye ulaşmıştır. Diğer yandan, 2017 yılının sekizinci ayının sonunda kredilerin takibe dönüşüm oranı %3.1 iken sermaye yeterliliği rasyosu %17.2 olarak raporlanmıştır.

30 Eylül 2017 Dönemine İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Aktif büyüklüğümüz 10,941,026 TL seviyesine ulaşmış olup nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla ekonomiye 8,068,450 TL destek sağladık. Nakit kredilerimiz 6,940,743 TL'ye ulaşmış olup buna mukabil, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %2.67 olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın, kaynaklarını verimli kullanıp bilgi ve teknolojinin optimum kullanımı ile yaygın ve eşsiz ürün geliştirmeye dayalı bankacılık modeli, sürdürülebilir büyümenin temelini oluşturmaktadır.

Bankamızın, esas odak konusu kârlılık olup 2017 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla ortalama aktif kârlılığımız %1.89, ortalama özkaynak kârlılığımız ise %17.20 olarak gerçekleşmiştir.

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2017 itibarıyla seçilmiş finansal göstergeleri;

Vergi ve Karşılık öncesi kar zarar	205,130
Net Dönem Kârı	145,275
Toplam Nakdi Krediler	6,940,743
Toplam Gayri Nakdi Krediler	1,127,707
Banka Bonosu ihracı yoluyla sağlanan kaynak	3,826,275
Özkaynaklar	1,199,895
Aktif Büyüklüğü	10,941,026
Ortalama Aktif Kârlılığı	%1.89
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%17.20
Takipteki Krediler/Brüt Krediler	%2.67
Kaldıraç Oranı (3 aylık ortalama)	8.45
Şube Sayısı	8
Personel Sayısı	646
Müşteri Sayısı	2,142,931

Dönem İçerisinde Gerçekleşen Önemli Finansal Olaylar;

Bankamız cari dönem içerisinde, 2.985 milyar TL ve 75 milyon Avro ve 20 milyon USD nominal tutarlı Banka bonosu ihraç etmiştir.

Diğer bilgiler

30 Eylül 2017 itibarıyla Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda sunulmuştur.

Adı ve Soyadı	Görevi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mehmet Ertuğrul Gürler	Yönetim Kurulu Üyesi
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı (*)
Kemaleddin Koyuncu	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi (**)
Serdar Sümer	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür
Ömer Ünveren	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine
Ahmet Erdal Güncan	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık
Uğur Gökhan Özdinç	Genel Müdür Yardımcısı - Bilgi Teknolojileri ve Operasyon
Serhat Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık Krediler
Murat Barlas	Genel Müdür Yardımcısı - Finans
Gürol Güngör	Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık Satış ve İşt. Koordinasyon
Muzaffer Suat Utku	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Kurumlar
Tevfik Kınık	Genel Müdür Yardımcısı - Kredi Analitik ve Sermaye Piyasaları

(*) 12 Eylül 2017 tarihinde Denetim Komitesi Başkanı olarak seçilmiştir.
(**) 12 Eylül 2017 tarihinde Denetim Komitesi Üyeliği görevi başlamıştır.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad soyad / Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	1,027,636	99.42	1,027,636	-
Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	3,149	0.30	3,149	-
Ahmet Çalık	1,400	0.14	1,400	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	700	0.07	700	-
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	700	0.07	700	-
Toplam	**1,033,585**	**100.00**	**1,033,585**	**-**