Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Şartlı Görüş

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

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

2) Şartlı Görüşün Dayanağı

31 Aralık 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, 31 Aralık 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.

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

3) Kilit Denetim Konuları

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

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.

© 2018. Daha fazla bilgi için Deloitte Türkiye (Deloitte Touche Tohmatsu Limited üye şirketi) ile iletişime geçiniz.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
Krediler ve alacaklarda sınıflama ve değer düşüklüğü Krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifte %62 paya sahip olan krediler ve alacaklar toplam 6,908,591 Bin TL'dir. 190,700 Bin TL tutarındaki takipteki krediler için toplam 112,347 Bin TL karşılık ayrılmıştır. Konuyla ilgili kredilerde oluşabilecek ve/veya oluşmuş değer düşüklüklerine ilişkin ayrılan/ayrılacak karşılıkların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan krediler ve alacaklarının tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir. Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot 5.10 numaralı dipnotta açıklanmıştır.	Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir: • Krediler ve alacakların sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Banka'nın uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. • Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve mevzuata uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır. • Özel karşılık hesaplamasında kullanılan teminatların ilgili mevzuat doğrultusunda teminat grubunda sınıflandırıldığı ve rayiç değerleriyle dikkate alınarak doğru teminat değerleme oranları kullanıldığı örneklem kümesi belirlenerek test edilmiştir. • Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılan varlıklara ilişkin ayrılan özel karşılıkların ilgili mevzuat çerçevesinde doğru olarak hesaplanıp hesaplanmadığı matematiksel olarak test edilmiştir. • BDDK mevzuatı çerçevesinde genel karşılık hesaplamasına tabi portföy için tesis edilen karşılıkların ilgili hükümlere ve BDDK tarafından yapılan diğer bildirimlere uygunluğu kontrol edilmiştir. • Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir. • Ayrıca, finansal tablo dipnotlarında yer alan açıklamaların yeterliliği ilgili mevzuat ve TMS'ler açısından değerlendirilmiştir.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı

Bilgi teknolojileri denetimi
Banka, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Banka'nın müşterilerine sunmaya başladığı bankacılık ürünleri için teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işlemesinin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri denetiminin kapsamındadır. Banka'nın bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.
	Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler aşağıdaki gibidir:
	
	• Banka'nın bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir.
	
	• Testlerimiz verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan tüm bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir:
	
	  • Erişim Güvenliği
	  • Değişiklik Yönetimi
	  • Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları
	
	• Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin uygulama, veri tabanı ve işletim seviyesindeki denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir.
	
	• Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir.
	
	• Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir.
	
	• Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir.
	
	• Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.

Deloitte.

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

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

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

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

Deloitte.

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

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

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaman Polat'tır.

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 1 Mart 2018

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres: Büyükdere Cad. No:163/A
Zincirlikuyu / İstanbul
Telefon: (0 212) 340 80 00
Fax: (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 yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

Ahmet Çalık *Yönetim Kurulu Başkanı*	Dr. Serdar Sümer *Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür*	Murat Barlas *Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı*	Özer Burhan *Finansal Raporlamadan Sorumlu Bölüm Başkanı*
Veysel Şahin *Denetim Komitesi Başkanı*	Kemaleddin Koyuncu *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) 7
II. Nazım hesaplar tablosu 9
III. Gelir tablosu (Kar ve Zarar cetveli) 10
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo 11
V. Özkaynak değişim tablosu 12
VI. Nakit akış tablosu 13
VII. Kâr dağıtım tablosu 14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 15
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 18
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 18
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 19
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 19
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 19
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 21
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 21
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 21
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 22
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 22
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 23
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 23
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 24
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 24
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 25
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 26
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 26
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 26
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 26
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 26
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar 27
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 33
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar 44
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 46
V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 48
VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 49
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 55
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 56
IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 58
X. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar 74
XI. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar 75
XII. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar 76
XIII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski 76
XIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 77
XV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 78

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 79
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 99
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 106
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 112
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 117
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 119
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 121
VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 123

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar 124
II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar 124

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 125
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 125

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

31 Aralık 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
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

Perakende Bankacılık Kredilerden sorumlu Serhat Yılmaz 3 Aralık 2017 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

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
VII. Kâr Dağıtım Tablosu

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Aralık 2017			31 Aralık 2016		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	359,288	1,221,699	1,580,987	294,403	840,613	1,135,016
II.	GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	51,150	806	51,956	10,052	3,106	13,158
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		51,150	806	51,956	10,052	3,106	13,158
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		93	-	93	-	-	-
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		8,837	148	8,985	9,272	3,106	12,378
2.1.4	Diğer menkul değerler		42,220	658	42,878	780	-	780
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)	10,007	133,861	143,868	35,307	522,205	557,512
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	799,739	439,571	1,239,310	758,154	314,409	1,072,563
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		160	2,400	2,560	160	1,559	1,719
5.2	Devlet borçlanma senetleri		625,805	78,368	704,173	475,838	61,958	537,796
5.3	Diğer menkul değerler		173,774	358,803	532,577	282,156	250,892	533,048
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	4,319,833	2,588,758	6,908,591	3,557,646	2,329,998	5,887,644
6.1	Krediler ve alacaklar		4,241,480	2,588,758	6,830,238	3,530,740	2,329,998	5,860,738
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		912,142	1,613,890	2,526,032	785,139	1,840,282	2,625,421
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		3,329,338	974,868	4,304,206	2,745,601	489,716	3,235,317
6.2	Takipteki krediler		190,700	-	190,700	103,526	-	103,526
6.3	Özel karşılıklar		(112,347)	-	(112,347)	(76,620)	-	(76,620)
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI	(5)	-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	39,770	214,350	254,120	51,177	-	51,177
8.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	29,299	-	29,299
8.2	Diğer menkul değerler		39,770	214,350	254,120	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	Mali iştirakler		6,400	11,488	17,888	6,400	11,488	17,888
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	339,820	-	339,820	264,820	-	264,820
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		8,100	-	8,100	8,100	-	8,100
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		331,720	-	331,720	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	Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)	(12)	245,599	-	245,599	230,210	-	230,210
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	43,718	-	43,718	66,737	-	66,737
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		43,718	-	43,718	66,737	-	66,737
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(15)	2,791	-	2,791	-	-	-
17.1	Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı		2,791	-	2,791	-	-	-
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)	(16)	71,067	-	71,067	-	-	-
18.1	Satış amaçlı		71,067	-	71,067	-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(17)	188,141	17,827	205,968	222,600	18,923	241,523
	AKTİF TOPLAMI		6,477,323	4,628,360	11,105,683	5,497,506	4,040,742	9,538,248

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Aralık 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)	6,408	2,579	8,987	4,864	2,370	7,234
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	372,146	3,402,162	3,774,308	154,892	2,669,176	2,824,068
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		706,225	393,805	1,100,030	519,780	252,469	772,249
4.1	Bankalararası para piyasalarına borçlar		514,546	-	514,546	125,000	-	125,000
4.2	İMKB Takasbank piyasasına borçlar		140,918	-	140,918	-	-	-
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		50,761	393,805	444,566	394,780	252,469	647,249
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	2,320,806	462,205	2,783,011	2,602,792	572,173	3,174,965
5.1	Bonolar		352,225	-	352,225	94,954	-	94,954
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		27,738	-	27,738	-	-	-
5.3	Tahviller		1,940,843	462,205	2,403,048	2,507,838	572,173	3,080,011
VI.	FONLAR		159,471	1,145,569	1,305,040	75,052	758,659	833,711
6.1	Müstakriz fonları		159,471	1,145,569	1,305,040	75,052	758,659	833,711
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		248,575	296,902	545,477	196,272	456,251	652,523
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	42,884	6,247	49,131	39,687	2,982	42,669
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	3,702	3,702	-	7,364	7,364
10.1	Finansal kiralama borçları		-	4,029	4,029	-	8,044	8,044
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri		-	(327)	(327)	-	(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)	279,143	-	279,143	142,093	-	142,093
12.1	Genel karşılıklar		58,816	-	58,816	84,534	-	84,534
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		44,483	-	44,483	24,586	-	24,586
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		175,844	-	175,844	32,973	-	32,973
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	22,228	-	22,228	28,433	-	28,433
13.1	Cari vergi borcu		22,228	-	22,228	24,338	-	24,338
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		-	-	-	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)	1,225,212	9,414	1,234,626	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		(27,433)	9,414	(18,019)	(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		(27,793)	9,414	(18,379)	(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		360	-	360	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		178,291	-	178,291	111,476	-	111,476
16.4.1	Geçmiş yıllar kâr/zararı		344	-	344	344	-	344
16.4.2	Dönem net kâr/zararı		177,947	-	177,947	111,132	-	111,132
	PASİF TOPLAMI		5,383,098	5,722,585	11,105,683	4,822,994	4,715,254	9,538,248

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Birim - Bin TL)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Aralık 2017			31 Aralık 2016		
	NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		9,286,806	3,269,548	12,556,354	5,309,759	1,815,632	7,125,391
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	627,854	678,478	1,305,532	523,111	405,312	928,423
1.1	Teminat mektupları		606,454	541,785	1,148,239	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		606,454	541,785	1,148,239	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		-	136,693	136,693	-	4,068	4,068
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	136,693	136,693	-	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 kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		20,600	-	20,600	20,600	-	20,600
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1), (3)	7,163,693	180,884	7,343,777	3,973,453	66,789	4,040,242
2.1	Cayılamaz taahhütler		636,633	180,084	816,717	394,282	66,789	461,071
2.1.1	Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri		32,132	120,167	152,299	10,950	10,887	21,837
2.1.2	Vadeli, mevduat alım-satım. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	200,173	-	200,173
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		1,718	-	1,718	1,274	-	1,274
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		242,493	-	242,493	181,863	-	181,863
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		360,290	59,917	420,207	22	55,902	55,924
2.2	Cayılabilir taahhütler		6,527,060	-	6,527,060	3,579,171	-	3,579,171
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		6,527,060	-	6,527,060	3,579,171	-	3,579,171
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	1,496,059	2,410,986	3,907,045	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		1,496,059	2,410,986	3,907,045	813,195	1,343,531	2,156,726
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		162,516	163,106	325,622	42,189	167,706	209,895
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		81,428	81,432	162,860	21,164	83,845	105,009
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		81,088	81,674	162,762	21,025	83,861	104,886
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		637,054	1,506,248	2,143,302	465,171	804,611	1,269,782
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		272,286	797,358	1,069,644	172,832	463,640	636,472
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		364,768	708,890	1,073,658	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		696,489	741,632	1,438,121	305,835	371,214	677,049
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		348,558	370,490	719,048	152,917	185,608	338,525
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		347,931	371,142	719,073	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)		24,408,763	14,967,298	39,376,061	14,055,394	5,618,847	19,674,241
IV.	EMANET KIYMETLER		3,310,179	1,066,393	4,376,572	2,991,133	907,045	3,898,178
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		32,167	-	32,167	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		3,270,264	937,041	4,207,305	2,988,294	904,298	3,892,592
4.3	Tahsile alınan çekler		6,608	-	6,608	1,754	-	1,754
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		832	1,107	1,939	788	2,747	3,535
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		308	128,245	128,553	297	-	297
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		21,096,993	13,900,905	34,997,898	11,063,080	4,711,802	15,774,882
5.1	Menkul kıymetler		608,713	391,898	1,000,611	346,455	303,168	649,623
5.2	Teminat senetleri		3,020,386	10,619,085	13,639,471	2,335,416	3,077,532	5,412,948
5.3	Emtia		120,000	-	120,000	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		13,622,819	1,011,144	14,633,963	6,898,684	874,607	7,773,291
5.6	Diğer rehinli kıymetler		3,725,075	1,878,778	5,603,853	1,482,525	456,495	1,939,020
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1,591	-	1,591	1,181	-	1,181
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		33,695,569	18,236,846	51,932,415	19,365,153	7,434,479	26,799,632

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Birim - Bin TL)

III. GELİR TABLOSU (KÂR VE ZARAR CETVELİ)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2017	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2016
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**1,082,915**	**800,936**
1.1	Kredilerden alınan faizler		924,924	703,995
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		19,395	3,177
1.3	Bankalardan alınan faizler		10,657	4,747
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		289	574
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		123,499	86,495
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		105	-
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		121,297	77,913
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		2,097	8,582
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		4,151	1,948
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**(507,838)**	**(440,548)**
2.1	Mevduata verilen faizler		-	-
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(95,471)	(73,632)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(57,143)	(41,648)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(350,092)	(323,898)
2.5	Diğer faiz giderleri		(5,132)	(1,370)
III.	**NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]**		**575,077**	**360,388**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ**		**165,322**	**96,882**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		250,890	139,114
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		14,866	10,035
4.1.2	Diğer	(12)	236,024	129,079
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(85,568)	(42,232)
4.2.1	Gayrinakdi kredilere verilen		(1,193)	(846)
4.2.2	Diğer		(84,375)	(41,386)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**14,500**	**1,200**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)**	(4)	**(37,356)**	**15,534**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		8,512	11,486
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(50,897)	3,942
6.3	Kambiyo işlemleri Kârı/Zararı		5,029	106
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**92,968**	**35,267**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**810,511**	**509,271**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI**	(6)	**(226,184)**	**(49,573)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ**	(7)	**(350,342)**	**(314,838)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**233,985**	**144,860**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XIV	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)**	(8)	**233,985**	**144,860**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	(9)	**(56,038)**	**(33,728)**
16.1	Cari vergi karşılığı		(63,859)	(33,733)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		7,821	5
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)**	(10)	**177,947**	**111,132**
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 KÂR/ZARAR (XVIII-XIX)**	(8)	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	(9)	-	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KÂR/ ZARARI (XX+XXI)**	(10)	-	-
XVIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)**	(11)	**177,947**	**111,132**
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0.172	0.108

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN 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 denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	5,811	(1,399)
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	(1,136)	2,428
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(935)	(206)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	3,740	823
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	177,947	111,132
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kâr-zarara transfer)	(1,449)	(7,125)
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4	Diğer	179,396	118,257
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	181,687	111,955

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN 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 – 31 Aralık 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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,119)	-	-	-	-	(1,119)
V.	Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye artırımı		71,000	-	-	-	-	-	-	-	-	(71,000)	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç kaynaklardan		71,000	-	-	-	-	-	-	-	-	(71,000)	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse senedi ihracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	1,942	-	-	-	-	-	-	-	1,942
XIX.	Dönem net kârı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	111,132	-	-	-	-	-	-	111,132
XX.	Kâr dağıtımı		-	-	-	-	4,844	-	5,820	-	(80,864)	71,000	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	4,044	-	5,820	-	-	(9,864)	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(80,864)	80,864	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi		933,585	-	-	-	23,813	-	5,824	1,269	111,132	344	(23,028)	-	-	-	-	1,052,939
	1 Ocak 2017 – 31 Aralık 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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,649	-	-	-	-	4,649
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		-	-	-	-	-	-	-	(909)	-	-	-	-	-	-	-	(909)
XVII.	Dönem net kârı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	177,947	-	-	-	-	-	-	177,947
XVIII.	Kâr dağıtımı		-	-	-	-	5,557	-	5,575	-	(111,132)	100,000	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	5,557	-	5,575	-	-	(11,132)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(111,132)	111,132	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi		1,033,585	-	-	-	29,370	-	11,399	360	177,947	344	(18,379)	-	-	-	-	1,234,626

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Birim - Bin TL)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2017	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2016
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı/(zararı)**	**(1)**	**80,568**	**64,910**
1.1.1	Alınan faizler		1,088,015	797,216
1.1.2	Ödenen faizler		(512,326)	(474,134)
1.1.3	Alınan temettüler		14,500	1,200
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		264,406	159,379
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		59,336	14,161
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		31,230	24,660
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(100,216)	(99,808)
1.1.8	Ödenen vergiler		(76,760)	(37,644)
1.1.9	Diğer	(1)	(687,617)	(320,120)
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim**		**483,141**	**299,311**
1.2.1	Alım satım amaçlı menkul değerlerde net (artış) azalış		(42,013)	574
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varl. net (artış) azalış		-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(304,345)	(21,766)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış		(950,808)	(938,848)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış		68,959	127,244
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-	-
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		1,060,481	192,746
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(1)	650,867	939,361
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**	**(1)**	**563,709**	**364,221**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**	**(1)**	**(448,146)**	**(355,446)**
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		(75,000)	(147,600)
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(10,961)	(10,745)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		48	49
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(2,451,351)	(5,367,685)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		2,083,077	4,874,292
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(30,812)	-
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		44,064	303,401
2.9	Diğer	(1)	(7,211)	(7,158)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit**	**(1)**	**(385,401)**	**538,003**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		23,692,849	17,817,965
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(24,070,901)	(17,275,102)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		-	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(7,349)	(4,860)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**		**(669)**	**(3,829)**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış /(azalış)**		**(270,507)**	**542,949**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**(2)**	**983,314**	**440,365**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**(3)**	**712,807**	**983,314**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KÂR DAĞITIM TABLOSU

(Birim - Bin TL)

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2017[1]	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2016
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	233,985	144,860
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(56,038)	(33,728)
1.2.1	Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	(63,859)	(33,733)
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	7,821	5
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**177,947**	**111,132**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	5,557
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)][2]**	**177,947**	**105,575**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	5,575
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR		
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.172	0.119
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	17.22	11.90
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	MTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(1) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla, Genel Kurul henüz toplanmadığı için cari yılda kâr dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

(2) 100,000 TL'lik kısmı cari dönem içerisinde sermaye hesabına transfer edilmiştir.

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.

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar

TFRS 9 finansal varlıkların/yükümlülüklerin sınıflandırılması ölçümü, kayıtlardan çıkarılması ve genel korunma muhasebesiyle ilgili yeni hükümler getirmektedir.

TFRS 9'un temel hükümleri:

TFRS 9 kapsamında olan tüm finansal varlıkların, ilk muhasebeleştirme sonrasında, itfa edilmiş maliyeti veya gerçeğe uygun değeri üzerinden muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Özellikle, sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmeyi amaçlayan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile yalnızca anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına sahip borçlanma araçları, sonraki muhasebeleştirmede genellikle itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. Hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek, hem de finansal varlığı satmak amacıyla elde tutan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan borçlanma araçlarının genel olarak gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür. Diğer tüm borçlanma araçları ve özkaynak araçları, sonraki hesap dönemlerinin sonunda gerçeğe uygun değerleriyle ölçülür. Ayrıca, TFRS 9 uyarınca işletmeler, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimlerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilirler. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılan olarak tanımlanan bir finansal yükümlülüğün ölçümü ilgili olarak TFRS 9 uyarınca, finansal yükümlülüğe ilişkin kredi riskinde meydana gelen değişikliklerin, kâr veya zararda muhasebe uyumsuzluğu yaratmıyor ya da kâr veya zarardaki muhasebe uyumsuzluğunu artırmıyor ise, diğer kapsamlı gelirde sunulması gerekir. Bir finansal yükümlülüğün kredi riskine atfedilebilen gerçeğe uygun değerindeki değişimler sonraki dönemlerde kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmaz. TMS 39 uyarınca, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişikliğin tamamı kar veya zararda gösterilir.

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin olarak TFRS 9, TMS 39 uyarınca uygulanan gerçekleşen kredi zararı modelinin aksine, beklenen kredi zararı modelini gerektirmektedir. Beklenen kredi zararı modeli, bir işletmenin beklenen kredi zararlarını ve beklenen kredi zararlarında meydana gelen değişiklikleri, ilk muhasebeleştirmeden itibaren kredi riskinde oluşan değişiklikleri yansıtacak şekilde, her raporlama tarihinde muhasebeleştirmesini gerektirmektedir. Diğer bir ifadeyle, yeni düzenlemeye göre, kredi zararlarının muhasebeleştirilmesinden önce bir kredi zararının gerçekleşmiş olması gerekmemektedir.

Yeni genel korunma muhasebesi hükümleri, TMS 39'da hâlihazırda mevcut olan üç çeşit korunma muhasebe mekanizmasını muhafaza etmektedir. TFRS 9 kapsamında, korunma muhasebesine uygun olabilecek işlem türlerine çok daha fazla esneklik getirilmiştir, özellikle korunma araçları olarak geçen olan araç türleri ve finansal olmayan kalemlerin korunma muhasebesine uygun risk bileşenlerinin türleri genişletilmiştir. Buna ek olarak, etkinlik testi gözden geçirilmiş ve "ekonomik ilişki" ilkesi ile değiştirilmiştir. Ayrıca, korunmanın etkinliğinin geriye dönük olarak değerlendirilmesi artık gerekmemektedir. Ek olarak, işlemelerin risk yönetim faaliyetlerine yönelik dipnot yükümlülükleri arttırılmıştır.

Sınıflandırma ve Ölçüm

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

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

Değer düşüklüğü:

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlayacaktır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibariyle Üçüncü Bölüm VII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilecektir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılacaktır:

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

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

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

TFRS 9'un uygulanmasının 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka bilançosu üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir. Banka konu ile ilgili çalışmalarına devam etmektedir. İlk geçiş tarihi itibarıyla muhasebe politikaları, ilgili süreçler ve iç kontroller üzerindeki çalışmalar devam etmektedir. Bu çerçevede, TFRS 9'un finansal tablolar üzerinde tahmin edilen etkilerine ilişkin Banka'nın ilk uygulama yaptığı 1 Ocak 2018 tarihini de kapsayacak şekilde, ilk finansal tablolar açıklanana kadar değişimler gerçekleşebilecektir. Banka sınıflandırma ve ölçüm ve değer düşüklüğü gerekliliklerini, 1 Ocak 2018 tarihindeki açılış bilançosunda karşılaştırma dönemlerinde herhangi bir düzeltme yapmadan açılış özkaynak tutarlarına yansıtarak uygulayacaktır. Ayrıca, TFRS 9 kapsamında hesaplanacak ertelenmiş vergi varlığına ilişkin etki de ilk geçiş sırasında özkaynaklara yansıtılacaktır.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulanacaktır.

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 %11.12'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 kâr/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 kâr/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 kârı/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 nominali 56,277 USD ve maliyeti 56,277 USD (212,164 TL) tutarındaki özel sektör kira sertifikalarını 30 Ekim 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar altında sınıflandırmıştır (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.

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 Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel 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 kıymetler ("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

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 31 Aralık 2017 itibarıyla satış amaçlı 71,067 TL tutarında duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Banka'nın 31 Aralık 2017 itibarıyla 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. 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 kâr 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

Türkiye'de, cari kurumlar vergisi oranı %20 olup 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Ödenecek kurumlar vergisi, kurumların ticari kazancına vergi mevzuatı uyarınca indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi mevzuatında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin ise indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına (mali kar/zarar) cari kurumlar vergisi oranının uygulanmasıyla tespit edilmektedir. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde uygulanan stopaj oranı %15'tir.

1 hesap döneminde (1 Yıl) üçer aylık periodlar halinde kurumların hesaplamış olduğu mali kar/zararın cari oran ile çarpılmasıyla kurumlar 4 defa geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar elektronik ortamda (E-Beyanname) beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup ilgili olduğu yılın kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda mahsup edilemeyen tutar mevzuatın izin verdiği tutara kadar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Vergi Mevzuatı kurumların geçmiş yıllar mali zararlarının 5 yıla kadar taşınmasına olanak sağlamakta olup beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla ilgili dönemin vergi matrahından indirilebilmektedir.

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 E-Beyan sistemi üzerinden beyan edilir. Ayrıca, yasal muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde vergi incelemesine yetkili makamlar tarafından incelenebilir ve vergi mevzuatına aykırı durumların tespit edilmesi durumunda ödenecek vergi miktarları değişebilir.

2. Ertelenmiş vergi

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri ile defter değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca Ertelenmiş Vergi hesaplanmasında bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan kanunlaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. Türkiye'de, cari kurumlar vergisi oranı %20 olup 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Yürürlüğe giren söz konusu kanuna göre, ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise (vergi kanunlarında oranlara ilişkin yeni bir düzenleme olmayacağı varsayımı altında) %20 vergi oranı ile hesaplanacaktır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 No'lu Genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktadır.

Öte yandan, TFRS 9 hükümleri ile birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren genel karşılık üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanacaktır. Ertelenmiş vergi borçları ile hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları 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 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 2,783,011 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 yatırımlardan 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, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yapılmakta olan yatırımları üzerinde 69,309 TL tutarında 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 XIV) 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	Tutar	*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	12,387	
Kâr	178,291	
Net dönem kârı	177,947	
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	**1,265,032**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	30,406	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	4,000	
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	40,221	50,276
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**74,627**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,190,405**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	10,055	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave ana sermaye toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**1,180,350**	
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)	58,816	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**58,816**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**58,816**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**1,239,166**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	

Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,239,166	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	9,266,654	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.85	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.74	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.37	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.275	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.250	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.025	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8.35	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	58,816	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	58,816	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

Önceki Dönem	Tutar	*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 tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**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 fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	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 fıkrası 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	-	-

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

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. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi ile kredi değerliliğindeki azalma nedeniyle maruz kalınan zarar olasılığını ifade eder. Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda belirtilen ve kredi kapsamına giren her türlü işlem nedeniyle maruz kalınan kredi risklerini, bu kapsama dahil eder. Banka tarafından sunulması planlanan yeni ürün ve hizmetler nedeniyle maruz kalınan kredi riskleri de bu kapsamda değerlendirmeye tabi tutulur.

Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin üzerinde kredi tahsisi yapmamaktadır. Söz konusu limitler belirlenirken, müşterilerin mali yapısı ve borç ödeme kapasiteleri yanında bankanın belirlediği kredi politika ve stratejileri de göz önünde bulundurulmaktadır.

Kredi limiti tahsis etme nihai yetkisi Yönetim Kurulundadır. Bu yetki yazılı kurallar çerçevesinde Kredi Komitelerine ve Genel Müdürlük yetkisine devredilmiştir. Devredilen bu yetkiler iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi bölümlerince düzenli olarak izlenir ve raporlanır.

Müşterilerin değerlendirilmesinde, banka içinde geliştirilmiş olan ve çeşitli mali ve mali olmayan kriterleri içeren "içsel derecelendirme sistemi" kullanılır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri revize edilmektedir.

Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Risk limitlerinin dayandıkları bölümleme yapısı Banka tarafından, borçlu veya borçlular grubu ile sektörler bazında her kullandırımda yapılmaktadır. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları Banka'nın krediler ile ilgili hazırlanmış olan prosedürlerinde belirlenmiştir. Söz konusu izleme günlük olarak yapılabilmektedir. Banka'nın bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması izlenmekte ve haftalık Aktif – Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.

Banka, kredi riskine maruz tutarı Resmi Gazete'nin 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplamaktadır. Dolayısıyla, sermaye yeterliliği standart oranının mevcut düzenlemelerde yer alan sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak yapıda kredi risklerini yönetmektedir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup kredi limitleri Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi ve Genel Müdürün insiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak güncellenmektedir. Banka, kullandırdığı krediler ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır.

1. Kredi işlemlerinde, firma imzası veya kefalet, gayrimenkul ipoteği, banka kontr-garantisi, nakit blokaj ve kambiyo senetleri de teminat olarak alınmaktadır. Alınan teminatların piyasa koşulları ve diğer bankaların teminat koşullarıyla paralellik arz etmesine önem verilmektedir.

Banka tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen veya anaparanın veya faizin veya her ikisinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren tahsili bir yıldan fazla gecikmiş olan veya vadesi gelen ödenmesi gereken alacak tutarlarının tamamının bir yılı aşacak sürede tahsilinin sağlanamayacağının kuvvetle muhtemel olması nedeniyle zafiyete uğramış olduğuna ve borçlusunun kredi değerliliğinin tam anlamıyla yitirdiğine kanaat getirilen krediler ve diğer alacakları tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış olarak sınıflamaktadır.

Karşılıklara ilişkin yöntemler üçüncü bölüm yedinci maddede açıklanmıştır.

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,619,908	1,363,762
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,925	4,077
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	378,505	391,811
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5,364,510	4,675,593
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	2,055,609	2,170,252
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	309,791	50,704
Tahsili gecikmiş alacaklar	78,352	53,728
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Hisse senedi yatırımları	357,707	263,905
Diğer alacaklar	534,878	465,164
Toplam	**10,706,185**	**9,438,996**

(*) Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Banka vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonların kontrollerini düzenli olarak yapmakta ve maruz kalınan risklerin yönetimini etkin olarak yapmaktadır.

3. Vadeli işlem opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmektedir.

4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler için ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında risk ayrıştırmasına gidilmemektedir.

5. Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde önemli bir risk oluşturmamaktadır. Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunlaşmasına maruz değildir.

6. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı:

   Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 adet nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %69.60 ve %69.90'ını oluşturmaktadır (31 Aralık 2016: %71.48 ve %71.59).

   Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı:

   Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 201 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 119 adet gayrinakdi kredi müşterisi). Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %99.71'ini ve %100'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2016: %100).

   Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %47.52 ve %48.90'dır (31 Aralık 2016: %48.67 ve %48.91).

7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı:

   Banka, I. grup nakdi krediler için 50,550 TL (31 Aralık 2016: 79,322 TL), II. grup krediler için 6,256 TL (31 Aralık 2016: 3,098 TL), gayrinakdi krediler için 2,010 TL (31 Aralık 2016: 2,114 TL) olmak üzere toplam 58,816 TL genel kredi karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2016: 84,534 TL).

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Risk Sınıfları(*)																	
	Merkezi Yönetimlerde n veya Merkez Bankalarında n Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlarda n Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayri-menkul İpoteğiyle Teminatlan -dırılmış Alacaklar	Taksili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleş-tirme Pozisyonlar ı	Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğin-deki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Cari Dönem																		
1. Yurtiçi	1,619,908	6,925	-	-	-	158,234	5,092,526	2,055,609	309,791	78,352	-	-	-	-	-	-	9,321,345
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	64,654	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64,654
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	17,143	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,143
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	6,766	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,766
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	131,708	271,984	-	-	-	-	-	-	-	-	-	403,692
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	357,707	357,707
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	534,878	534,878
9. Toplam	**1,619,908**	**6,925**	**-**	**-**	**-**	**378,505**	**5,364,510**	**2,055,609**	**309,791**	**78,352**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**892,585**	**10,706,185**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

	Risk Sınıfları(*)																	
	Merkezi Yönetimlerde n veya Merkez Bankalarında n Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlarda n Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayri-menkul İpoteğiyle Teminatlan -dırılmış Alacaklar	Taksili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleş-tirme Pozisyonlar ı	Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğin-deki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Önceki Dönem																		
1. Yurtiçi	1,178,802	11,366	-	-	-	107,398	3,934,765	1,679,010	468,004	26,906	-	-	-	-	-	-	7,406,251
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	449,177	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	449,177
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	3,893	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,893
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	4,463	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,463
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	83,464	271,767	-	-	-	-	-	-	-	-	-	355,231
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	282,707	282,707
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	465,715	465,715
9. Toplam	**1,178,802**	**11,366**	**-**	**-**	**-**	**648,395**	**4,206,532**	**1,679,010**	**468,004**	**26,906**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**748,422**	**8,967,437**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

	Risk Sınıfları(*)																		
Cari Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Takipteki Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirtilen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	506	-	800	-	-	-	-	-	-	-	1,306	-	1,306
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	506	-	800	-	-	-	-	-	-	-	1,306	-	1,306
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	1,042,594	-	48,384	6	-	-	-	-	-	-	93,308	997,676	1,090,984
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	105,465	-	-	-	-	-	-	-	-	-	418	105,047	105,465
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	439,690	-	24,326	6	-	-	-	-	-	-	9,576	454,446	464,022
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	497,439	-	24,058	-	-	-	-	-	-	-	83,315	438,182	521,497
İnşaat	-	-	-	-	-	-	516,052	-	54,644	-	-	-	-	-	-	-	519,308	51,388	570,696
Hizmetler	1,619,908	-	-	-	-	378,505	2,411,160	-	153,961	5,352	-	-	-	-	-	25,987	2,535,207	2,059,666	4,594,873
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	632,726	-	133,552	122	-	-	-	-	-	-	452,292	314,108	766,400
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	62	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62	-	62
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	184,881	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,197	176,684	184,881
Mali Kuruluşlar	1,619,908	-	-	-	-	378,505	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,987	1,893,853	130,547	2,024,400
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	1,583,807	-	5,324	3	-	-	-	-	-	-	156,182	1,432,952	1,589,134
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	4,159	-	8,925	17	-	-	-	-	-	-	13,077	24	13,101
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	5,525	-	-	-	-	-	-	-	-	-	174	5,351	5,525
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-		-	6,160	5,210	-	-	-	-	-	-	11,370	-	11,370
Diğer(**)	-	6,925	-	-	-	-	1,394,198	2,055,609	52,002	72,994	-	-	-	-	-	866,598	4,443,874	4,452	4,448,326
Toplam	**1,619,908**	**6,925**	**-**	**-**	**-**	**378,505**	**5,364,510**	**2,055,609**	**389,791**	**78,352**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**892,585**	**7,593,803**	**3,113,182**	**10,706,185**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Holdinglere kullandırılan krediler diğer satırında gösterilmiştir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili (devamı)

	Risk Sınıfları(*)																		
Önceki Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	41,237	-	28,759	-	-	-	-	-	-	-	13,159	56,837	69,996
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	41,237	-	28,759	-	-	-	-	-	-	-	13,159	56,837	69,996
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	615,534	-	2,091	2,181	-	-	-	-	-	-	54,473	565,333	619,806
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1,269	-	-	1,495	-	-	-	-	-	-	2,764	-	2,764
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	384,520	-	1,316	686	-	-	-	-	-	-	8,209	378,313	386,522
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	229,745	-	775	-	-	-	-	-	-	-	43,500	187,020	230,520
İnşaat	-	-	-	-	-	-	589,555	-	28,213	16,932	-	-	-	-	-	-	596,415	38,285	634,700
Hizmetler	1,178,802	-	-	-	-	648,395	502,011	-	136,367	4,106	-	-	-	-	-	25,987	854,738	1,640,930	2,495,668
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	362,130	-	136,178	31	-	-	-	-	-	-	361,647	136,692	498,339
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	72	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52	20	72
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	133,426	-	189	-	-	-	-	-	-	-	9,345	124,270	133,615
Mali Kuruluşlar	1,178,802	-	-	-	-	648,395	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,987	476,755	1,376,429	1,853,184
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	5,804	-	-	22	-	-	-	-	-	-	2,307	3,519	5,826
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	433	-	-	-	-	-	-	-	-	-	433	-	433
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	146	-	-	4,053	-	-	-	-	-	-	4,199	-	4,199
Diğer(**)	-	11,366	-	-	-	-	2,458,195	1,679,010	272,574	3,687	-	-	-	-	-	722,435	2,981,303	2,165,964	5,147,267
Toplam	**1,178,802**	**11,366**	**-**	**-**	**-**	**648,395**	**4,206,532**	**1,679,010**	**468,004**	**26,906**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**748,422**	**4,500,888**	**4,467,349**	**8,967,437**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Holdinglere kullandırılan krediler diğer satırında gösterilmiştir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

10. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları-Cari Dönem	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,619,908	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	165	-	6,760
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	378,505	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,552,400	688,319	1,119,363	452,843	1,551,585
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	36,975	9,781	32,020	112,621	1,864,212
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	226,070	2,406	3,540	7,784	69,991
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	78,352
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	892,585
Genel Toplam	**3,813,858**	**700,506**	**1,155,088**	**573,248**	**4,463,485**

	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları-Önceki Dönem	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,178,802	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	198	-	-	-	11,168
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	579,139	-	-	32,500	36,756
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	307,307	1,112,575	1,286,364	709,749	790,537
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	22,526	7,386	24,586	109,104	1,515,408
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	4,630	3,439	7,469	404,366	48,100
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	26,906
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	748,422
Genel Toplam	**2,092,602**	**1,123,400**	**1,318,419**	**1,255,719**	**3,177,297**

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

11. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

a) Görevlendirilen kredi derecelendirme kuruluşlarının ve ihracat kredi kuruluşlarının isimleri ve bu kuruluşlar değiştirildi ise sebepleri

Bulunmamaktadır.

b) Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşu ile ihracat kredi kuruluşunun kullandığı risk sınıfları

Bulunmamaktadır.

c) Alım satım hesaplarına dahil edilemeyen kalemler için kredi derecelendirmesinin bulunmaması, bunun yerine ihraççı ve ihraç için kredi derecelendirmesinin bulunması halinde, söz konusu kalemler için mevcut söz konusu kredi derecelendirmelerinin kullanılma sürecine ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır.

ç) Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşunun ve ihracat kredi kuruluşunun derecelendirme notunun Bankaların sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde sayılan kredi kalitesi kademelerinden hangisine karşılık geldiği

Bulunmamaktadır.

d) Aşağıdaki tablo esas alınmak suretiyle Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlığı-Cari Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1,651,243	-	89,011	-	128,575	2,054,683	6,782,673	-	-	-	-
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	2,222,972	-	89,011	113,307	325,059	2,054,472	5,901,364	-	-	-	-
Risk Ağırlığı-Önceki Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%1250**	**Özkaynaklardan İndirilenler**
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	376,436	-	466,473	-	904,279	1,670,768	5,549,481	-	-	-	-
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	405,641	-	529,781	76,783	1,295,500	1,669,974	4,989,758	-	-	-	-

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

12. Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise özel karşılık hesaplanmaktadır. Hesaplanan genel kredi karşılığı aşağıdaki tabloda değer ayarlamaları sütununda gösterilmiştir.

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler			
Cari Dönem	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları (*)	Karşılıklar
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	2,289	68,697	(679)	(2,283)
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	2,289	68,697	(679)	(2,283)
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	1,018	359,938	(3,523)	(1,018)
Hizmetler	10,365	131	(2)	(5,013)
Toptan ve Perakende Ticaret	3,705	77	(1)	(3,583)
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	91	54	(1)	(88)
Serbest Meslek Hizmetleri	20	-	-	(3)
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6,549	-	-	(1,339)
Diğer	177,029	105,094	(2,052)	(104,034)
Toplam	**190,701**	**533,860**	**(6,256)**	**(112,348)**

(*) Değer ayarlamaları, yakın izlemede takip edilen kredilerin genel karşılık etkisinden oluşmaktadır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler			
Önceki Dönem	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları (*)	Karşılıklar
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	5,492	60,783	(1,182)	(3,311)
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,994	-	-	(499)
İmalat Sanayi	3,498	60,783	(1,182)	(2,812)
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	1,352	-	-	(1,114)
Hizmetler	9,169	334	(7)	(5,063)
Toptan ve Perakende Ticaret	3,596	86	(2)	(3,565)
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	248	(5)	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	92	-	-	(92)
Serbest Meslek Hizmetleri	78	-	-	(56)
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5,403	-	-	(1,350)
Diğer	87,514	79,113	(1,909)	(67,133)
Toplam	**103,527**	**140,230**	**(3,098)**	**(76,621)**

(*) Değer ayarlamaları, yakın izlemede takip edilen kredilerin genel karşılık etkisinden oluşmaktadır.

13. Değer kaybına uğramış krediler için değer ayarlamalarında ve karşılıklarda meydana gelen değişiklikler arasındaki mutabakat

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	76,620	55,611	(19,884)	-	112,347
2. Genel Karşılıklar	84,534	573	(26,291)	-	58,816

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	68,115	25,160	(16,655)	-	76,620
2. Genel Karşılıklar	90,321	9,413	(15,200)	-	84,534

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkarılmasına göre belirlenir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

14. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Cari Dönem

Nihai Olarak Risk Alınan Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan Risk Ağırlıklı Tutar	Toplam
Türkiye	7,211,313	47,495	7,258,808
Arnavutluk	194,648	-	194,648
Yemen	116,828	-	116,828
Sudan	74,234	-	74,234
Azerbaycan	2,174	-	2,174
Birleşik Arap Emirlikleri	1,097	-	1,097
Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti	926	-	926

Önceki Dönem

Nihai Olarak Risk Alınan Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan Risk Ağırlıklı Tutar	Toplam
Türkiye	6,079,047	43,836	6,122,883
Arnavutluk	163,181	-	163,181
Birleşik Arap Emirlikleri	101,955	-	101,955
Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti	3,519	-	3,519
Azerbaycan	2,174	-	2,174
Katar	938	-	938
Tunus	109	-	109
Yemen	880	-	880

III. 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 Yönetim ile 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 Aralık 2017	3.7719	4.5155
28 Aralık 2017	3.8104	4.5478
27 Aralık 2017	3.8197	4.5385
26 Aralık 2017	3.8029	4.5116
25 Aralık 2017	3.8087	4.5205
22 Aralık 2017	3.8113	4.5171

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	3.8417
1 Avro	4.5496

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankanın kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD doları	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2017:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	690,240	531,169	290	1,221,699
Bankalar	59,176	35,139	39,546	133,861
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar[4]	-	658	-	658
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	140	439,431	-	439,571
Krediler[1]	2,202,620	1,357,622	-	3,560,242
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	7,196	4,292	11,488
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	214,350	-	214,350
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar[2]	5,738	12,089	-	17,827
Toplam varlıklar	**2,957,914**	**2,597,654**	**44,128**	**5,599,696**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	37,953	355,819	33	393,805
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	1,901,434	1,500,728	-	3,402,162
İhraç edilen menkul değerler	247,601	214,604	-	462,205
Muhtelif borçlar	112,202	182,741	1,959	296,902
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler[3]	482,574	421,859	251,085	1,155,518
Toplam yükümlülükler	**2,781,764**	**2,675,751**	**253,077**	**5,710,592**
Net bilanço pozisyonu	**176,150**	**(78,097)**	**(208,949)**	**(110,896)**
Net nazım hesap pozisyonu	**(152,320)**	**48,386**	**214,353**	**110,419**
Türev finansal araçlardan alacaklar[5]	383,406	657,497	279,883	1,320,786
Türev finansal araçlardan borçlar[5]	535,726	609,111	65,530	1,210,367
Gayrinakdi krediler[6]	102,886	458,764	116,828	678,478
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 971,484 TL tutarındaki dövize endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2016: 565,237 TL).

(2) Diğer varlıklar satın 10,256 TL verilen avanslar, 5,642 TL verilen teminatlar ve 1,929 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) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 1,145,569 TL (31 Aralık 2016: 758,659 TL) tutarındaki müstakriz fonları, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir.

(4) Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 148 TL (31 Aralık 2016: 3,106 TL) tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 2,579 TL (31 Aralık 2016: 2,370 TL) tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

(5) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 71,506 TL (31 Aralık 2016: 6,685 TL) döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 48,661 TL (31 Aralık 2016: 4,202 TL) döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

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

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık analizi

31 Aralık 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 kârı üzerindeki (vergi öncesi) etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 2016 yılı için de uygulanmıştır.

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Gelir/(gider)	Özkaynak	Gelir/(gider)	Özkaynak
Avro	2,383	2,383	81	62
ABD doları	(3,913)	(2,971)	903	302
Diğer	540	540	530	530
Toplam	**(990)**	**(48)**	**1,514**	**894**

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktı.

IV. 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 bankanın 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.

IV. 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 2017:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,559,325	-	-	-	-	21,662	1,580,987
Bankalar	23,867	-	-	-	-	120,001	143,868
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	3,524	2,552	2,909	658	93	42,220	51,956
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	14,066	47,143	420,754	484,404	270,383	2,560	1,239,310
Verilen krediler	159,773	1,682,450	2,460,986	2,098,162	428,867	-	6,830,238
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	297	4,986	15,461	19,026	214,350	-	254,120
Diğer varlıklar[1]	158,958	-	-	-	-	846,246	1,005,204
Toplam varlıklar	**1,919,810**	**1,737,131**	**2,900,110**	**2,602,250**	**913,693**	**1,032,689**	**11,105,683**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	991,019	103,632	5,379	-	-	-	1,100,030
Muhtelif borçlar	137,881	-	-	-	-	407,596	545,477
İhraç edilen menkul değerler	1,414,819	1,013,488	336,315	18,389	-	-	2,783,011
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,130,919	1,293,343	1,297,654	52,392	-	-	3,774,308
Diğer yükümlülükler[2]	80,904	22,624	3,295	-	-	2,796,034	2,902,857
Toplam yükümlülükler	**3,755,542**	**2,433,087**	**1,642,643**	**70,781**	**-**	**3,203,630**	**11,105,683**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	1,257,467	2,531,469	913,693	-	4,702,629
Bilançodaki kısa pozisyon	(1,835,732)	(695,956)	-	-	-	(2,170,941)	(4,702,629)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	**(1,835,732)**	**(695,956)**	**1,257,467**	**2,531,469**	**913,693**	**(2,170,941)**	**-**

	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.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

31 Aralık 2017	Avro	ABD doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.50	-	4.00
Bankalar	-	1.35	-	13.25
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	6.41	-	9.84
Verilen krediler	7.23	7.82	-	21.06
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	7.12	-	15.78
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2.58	4.31	-	12.89
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	3.04	4.86	-	14.96
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.67	3.27	-	12.44

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

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VI. 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:

Bankanın 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 gün sonu 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:

Bankanın ortaklıkları ile bankanın 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 bankalar arası 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.

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

Yabancı para likidite yönetimi, bankanın 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 uyumlandırılması ve çeşitlendirilmesi ile sağlanmaktadır.

d) 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.

e) 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.

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

f) 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 :

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	Cari Dönem	**TP + YP**	**YP**	**TP + YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			1,983,202	1,312,521
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	5,087,715	2,660,150	4,590,757	2,475,807
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	5,087,715	2,660,150	4,590,757	2,475,807
9	Teminatlı borçlar			261,365	235,194
10	Diğer nakit çıkışları	1,442,771	935,278	1,290,316	804,406
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,224,978	748,318	1,224,978	748,318
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	217,793	186,960	65,338	56,088
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	86,680	86,680	4,334	4,334
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	867,420	332,600	86,742	33,260
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**6,233,514**	**3,553,001**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	314,221	174,964	217,876	141,078
19	Diğer nakit girişleri	1,257,822	797,093	1,257,822	797,093
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**1,572,043**	**972,057**	**1,475,698**	**938,171**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			1,983,202	1,312,521
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			4,757,816	2,614,830
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			41.68	50.20

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

VI. 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.

VI. 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.

Bankanın yüksek kaliteli likit varlıkları, %77 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %22 oranında TC Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden 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.

	31 Aralık 2017	
	TP+YP	**YP**
En Düşük	24.49	42.80
Haftası	13 Aralık 2017	24 Ekim 2017
En Yüksek	54.25	62.71
Haftası	17 Kasım 2017	22 Aralık 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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

31 Aralık 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	21,662	1,559,325	-	-	-	-	-	1,580,987
Bankalar	120,001	23,867	-	-	-	-	-	143,868
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	42,220	3,524	2,552	2,909	658	93	-	51,956
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler	2,560	11,051	47,143	72,322	835,851	270,383	-	1,239,310
Verilen krediler	-	159,773	1,682,450	2,460,986	2,098,162	428,867	-	6,830,238
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	297	4,986	15,461	19,026	214,350	-	254,120
Diğer varlıklar[3]	-	158,958	-	-	-	-	846,246	1,005,204
Toplam varlıklar	**186,443**	**1,916,795**	**1,737,131**	**2,551,678**	**2,953,697**	**913,693**	**846,246**	**11,105,683**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	-	1,130,919	1,293,343	1,297,654	52,392	-	-	3,774,308
Para piyasalarına borçlar	-	991,019	103,632	5,379	-	-	-	1,100,030
İhraç edilen menkul değerler	-	1,414,819	1,013,488	336,315	18,389	-	-	2,783,011
Muhtelif borçlar	407,596	137,881	-	-	-	-	-	545,477
Diğer yükümlülükler[4]	1,247,265	80,904	22,624	3,295	-	-	1,548,769	2,902,857
Toplam yükümlülükler	**1,654,861**	**3,755,542**	**2,433,087**	**1,642,643**	**70,781**	**-**	**1,548,769**	**11,105,683**
Likidite açığı	**(1,468,418)**	**(1,838,747)**	**(695,956)**	**909,035**	**2,882,916**	**913,693**	**(702,523)**	**-**
31 Aralık 2016								
Toplam varlıklar	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 krediler (net), 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] Fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, alım satım amaçlı türev finansal borçlar, kiralama işlemlerinden borçlar ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

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

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

31 Aralık 2017	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,774,308	(3,843,997)	-	(1,132,246)	(1,300,354)	(1,353,049)	(58,348)	-
Para piyasalarına borçlar	1,100,030	(1,102,144)	-	(992,566)	(104,113)	(5,465)	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	2,783,011	(2,891,866)	-	(1,466,275)	(1,040,540)	(363,324)	(21,727)	-
Fonlar	1,305,040	(1,305,451)	(1,247,265)	(58,186)	-	-	-	-
Toplam	**8,962,389**	**(9,143,458)**	**(1,247,265)**	**(3,649,273)**	**(2,445,007)**	**(1,721,838)**	**(80,075)**	**-**

31 Aralık 2016	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,824,068	(2,861,511)	-	(971,161)	(922,340)	(862,476)	(105,534)	-
Para piyasalarına borçlar	772,249	(773,046)	-	(644,748)	(124,630)	(3,668)	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	3,174,965	(3,222,897)	-	(1,626,023)	(1,375,700)	(161,107)	(60,067)	-
Fonlar	833,711	(834,470)	(803,652)	(27,844)	(2,974)	-	-	-
Toplam	**7,604,993**	**(7,691,924)**	**(803,652)**	**(3,269,776)**	**(2,425,644)**	**(1,027,251)**	**(165,601)**	**-**

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın 31 Aralık 2017 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %8.19'dur (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 31 Aralık 2017 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2016 (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	11,368,540	9,049,216
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(100,320)	(88,976)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	11,268,220	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	48,039	15,182
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	48,039	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)	80,000	-
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)	80,000	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	8,449,244	7,383,899
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(5,654,442)	(3,148,236)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	2,794,802	4,235,663
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	1,162,514	981,114
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	14,191,061	13,211,085
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	8.19	7.43

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

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

Banka, finansal araçların makul değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerleme metotlarını kullanarak hesaplamıştır. Banka yönetimi, kısa vadeli oldukları için finansal araçlarının makul değerlerinin ilgili araçların kayıtlı değerlerinden önemli ölçüde farklı olmadığına karar vermiştir. Söz konusu finansal araçlar, nakit değerler ve Merkez Bankası, bankalar, para piyasalarından alacaklar, kiralama işlemlerinden alacaklar, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve muhtelif borçları içermektedir.

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

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Finansal varlıklar				
Nakit değerler ve Merkez Bankası	1,580,987	1,135,016	1,580,987	1,135,016
Bankalar	143,868	557,512	143,868	557,512
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,239,310	1,072,563	1,239,310	1,072,563
Krediler ve alacaklar	6,908,591	5,887,644	6,832,879	5,865,714
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	254,120	51,177	254,120	51,212
Finansal borçlar				
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,774,308	2,824,068	3,774,308	2,824,068
Para piyasalarına borçlar	1,100,030	772,249	1,100,030	772,249
İhraç edilen menkul kıymetler	2,783,011	3,174,965	2,783,011	3,174,965
Müstakriz fonları	1,305,040	833,711	1,305,040	833,711
Muhtelif borçlar	545,477	652,523	545,477	652,523
Kiralama işlemlerinden borçlar	3,702	7,364	3,702	7,364

Krediler ve alacakların gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır. Değişken faizli krediler ve alacakların, defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Kredi ve alacakların, gösterim amaçlı gerçeğe uygun değerleri, Seviye 2 olarak belirlenmiştir.

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

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

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

31 Aralık 2017	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	704,173	535,137	-	1,239,310
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	42,313	9,643	-	51,956
	746,486	**544,780**	**-**	**1,291,266**
Finansal yükümlülükler				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	8,987	-	8,987
	-	**8,987**	**-**	**8,987**
Toplam	**746,486**	**535,793**	**-**	**1,282,279**

31 Aralık 2016	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	537,796	534,767	-	1,072,563
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	780	12,378	-	13,158
	538,576	**547,145**	**-**	**1,085,721**
Finansal yükümlülükler				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	7,234	-	7,234
	-	**7,234**	**-**	**7,234**
Toplam	**538,576**	**539,911**	**-**	**1,078,487**

IX. 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 ilişkin 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" dokümanı ile ilgili olarak uygulama sorumluluğu ve politikalarda değişiklik yapma yetkisi Yönetim Kurulu'nun görüş ve onayı doğrultusunda Risk Yönetimi Bölümü'ne aittir.

Risk İştahı, Bankanın, 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 Kurulunun 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 kurulunca belirlenen usul ve esaslar dahilinde bankanın politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, 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.

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel 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)	7,648,963	6,993,358	611,917
2	Standart yaklaşım	7,648,963	6,993,358	611,917
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	13,244	29,460	1,060
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	13,244	29,460	1,060
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	888,388	748,313	71,071
17	Standart yaklaşım	888,388	748,313	71,071
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)**	**9,266,654**	**8,392,995**	**741,333**

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Cari Dönem – 31 Aralık 2017	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi (**)**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	1,580,987	1,580,987	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	51,956	-	13,244	-	38,712	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	143,868	143,868	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1,239,310	-	-	-	1,239,310	-
Krediler ve alacaklar	6,908,591	6,908,591	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	254,120	254,120	-	-	-	-
İştirakler (net)	17,888	17,888	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	339,820	339,820	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	245,599	241,599	-	-	-	4,000
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	43,718	-	-	-	-	43,718
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	2,791	-	-	-	-	2,791
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	71,067	71,067	-	-	-	-
Diğer aktifler	205,968	205,968	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**11,105,683**	**9,763,908**	**13,244**	**-**	**1,278,022**	**50,509**
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	8,987	-	8,987	-	-	-
Alınan krediler	3,774,308	-	-	-	-	3,774,308
Para piyasalarına borçlar	1,100,030	-	-	-	-	1,100,030
İhraç edilen menkul kıymetler	2,783,011	-	-	-	-	2,783,011
Fonlar	1,305,040	-	-	-	-	1,305,040
Muhtelif borçlar	545,477	-	-	-	-	545,477
Diğer yabancı kaynaklar	49,131	-	-	-	-	49,131
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	3,702	-	-	-	-	3,702
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	279,143	-	-	-	-	279,143
Vergi borcu	22,228	-	-	-	-	22,228
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	1,234,626	-	-	-	-	1,234,626
Toplam yükümlülükler	**11,105,683**	**-**	**8,987**	**-**	**-**	**11,096,696**

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.
(**) "Piyasa riskine tabi" kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarına yer verilmiştir.

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Önceki Dönem – 31 Aralık 2016	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi (**)**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	1,135,016	1,135,016	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	13,158	-	12,378	-	780	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	557,512	557,512	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1,072,563	-	-	-	1,072,563	-
Krediler ve alacaklar	5,887,644	5,887,644	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	51,177	51,177	-	-	-	-
İştirakler (net)	17,888	17,888	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	264,820	264,820	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	230,210	228,657	-	-	-	1,553
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	66,737	-	-	-	-	66,737
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	241,523	241,523	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**9,538,248**	**8,384,237**	**12,378**	**-**	**1,073,343**	**68,290**
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	7,234	-	7,234	-	-	-
Alınan krediler	2,824,068	-	-	-	-	2,824,068
Para piyasalarına borçlar	772,249	-	170,000	-	-	602,249
İhraç edilen menkul kıymetler	3,174,965	-	-	-	-	3,174,965
Fonlar	833,711	-	-	-	-	833,711
Muhtelif borçlar	652,523	-	-	-	-	652,523
Diğer yabancı kaynaklar	42,669	-	-	-	-	42,669
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	7,364	-	-	-	-	7,364
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	142,093	-	-	-	-	142,093
Vergi borcu	28,433	-	-	-	-	28,433
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	1,052,939	-	-	-	-	1,052,939
Toplam yükümlülükler	**9,538,248**	**-**	**177,234**	**-**	**-**	**9,361,014**

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.
(**) "Piyasa riskine tabi" kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarına yer verilmiştir.

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

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

Cari Dönem – 31 Aralık 2017	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
1. Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**11,055,174**	**9,763,908**	**-**	**13,244**	**1,278,022**
2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları		-	-	8,987	-
3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**11,055,174**	**9,763,908**	**-**	**22,231**	**1,278,022**
4. Bilanço dışı tutarlar	8,649,309	873,924	-	-	-
5. Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6. Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7. Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8. Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9. Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(743,568)	-	(9,146)	-
10. Risk tutarları		**9,894,264**		**13,085**	**1,278,022**

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

Önceki Dönem – 31 Aralık 2016	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
1. Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**9,469,958**	**8,384,237**	**-**	**12,378**	**1,073,343**
2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları		-	-	177,234	-
3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**9,469,958**	**8,384,237**	**-**	**189,612**	**1,073,343**
4. Bilanço dışı tutarlar	4,956,714	543,720	-	-	-
5. Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6. Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7. Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8. Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9. Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(325,172)	-	(160,152)	-
10. Risk tutarları		**8,602,785**		**29,460**	**1,073,343**

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

3. TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

a) TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar

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

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları

1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Bankanın kredi faaliyetlerine ilişkin stratejisi, risk iştahı ve kapasitesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ile Genel Müdür; kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını, ilgili yönetmeliklerde tanımlanan çerçevede yerine getirir.

Kendilerine bağlı bölümlerin faaliyetlerinin, bankanın kredi riski yönetim çerçevesine uyumlu olmasını sağlamak Üst Düzey Yönetim sorumluluğundadır.

Riskin birinci derecede sorumluluğu ve sahipliği kredi riski oluşturan faaliyetlerde bulunan bölümlerdedir. Bu bölümlere paralel olarak, operasyon, kontrol, izleme ve destek bölümleri de müşterek olarak sorumludur.

Kurumsal kredi tahsis sürecinde, Banka'nın risk iştahına ve kredi politikalarına uygun olarak içsel kredi derecelendirme modeli kullanılmaktadır. Banka tarafından tüm kredili müşterilerin derecelendirilmesi esastır. Kredi portföylerinde yetki seviyelerinin, limit ve teminat oranlarının belirlenmesinde kredi dereceleri baz olarak kullanılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri revize edilmektedir.

Bireysel kredi tahsis sürecinde karar ağaçları kullanılmakta olup, değerlendirmelerde müşterilerin geliri, borçluluk oranı, geçmiş ödeme performansı göz önünde bulundurulmaktadır.

İç Sistemler Grubu kapsamındaki bölümler tarafından, kredi süreçlerinin bankanın kredi politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, kredilerin yönetim kurulunca belirlenen usul ve esaslar dahilinde verildiğinin ve kredilerin vade, miktar ve niteliklerinin üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılmaktadır.

Banka, kredi riski yoğunlaşmalarının yönetilmesine yönelik olarak içsel limitler belirlemiştir. Risk Yönetimi Bölümü tarafından, içsel limitlere uyum, kredi portföyündeki borçlu/grup, müşteri derecesi, teminat ve sektör yoğunlaşmalarının değerlendirmesi ile kredi portföyüne uygulanan stres testi sonuçları aylık olarak Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (devamı)

2. Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	190,700	6,830,238	112,347	6,908,591
2	Borçlanma araçları	-	1,533,090	-	1,533,090
3	Bilanço dışı alacaklar	1	1,305,532	1	1,305,532
4	**Toplam**	**190,701**	**9,668,860**	**112,348**	**9,747,213**

	Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	103,526	5,860,738	76,620	5,887,644
2	Borçlanma araçları	-	1,122,801	-	1,122,801
3	Bilanço dışı alacaklar	1	928,423	1	928,423
4	**Toplam**	**103,527**	**7,911,962**	**76,621**	**7,938,868**

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**103,526**	**92,240**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	118,404	35,946
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-	-
5	Diğer değişimler	(31,230)	(24,660)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**190,700**	**103,526**

(*) "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri tabloya dahil edilmemiştir.

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

a) Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların tanımları Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta verilmiştir.

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

Banka'nın bu şekilde yer alan kredi tutarı 31 Aralık 2017 tarihi itiabrıyla önemsiz seviyededir.

c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları: Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

Banka birinci ve ikinci grup krediler ile donuk kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Birinci ve ikinci grup kredilerdeki yapılandırmalar müşterinin krediyi geri ödeme kabiliyetinin iyileştirilmesi için ya da müşteri talebi ile sözleşme koşullarında yapılan değişiklikleri kapsamaktadır. Donuk kredilerdeki yapılandırmalar ise alacağın tahsilini sağlamaya yöneliktir.

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (devamı)

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

Dördüncü Bölüm II no'lu dipnotta yer verilmiştir.

f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

31 Aralık 2017	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Yurtiçi	190,700	112,347
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	-	-
Toplam	**190,700**	**112,347**

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

31 Aralık 2016	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Yurtiçi	103,526	76,620
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	-	-
Toplam	**103,526**	**76,620**

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

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (devamı)

31 Aralık 2017	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Tarım	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	-	-
Sanayi	2,289	2,283
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-
İmalat Sanayi	2,289	2,283
Elektrik, Gaz, Su	-	-
İnşaat	1,018	1,018
Hizmetler	10,365	5,013
Toptan ve Perakende Ticaret	3,705	3,583
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	91	88
Serbest Meslek Hizmetleri	20	3
Eğitim Hizmetleri	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6,549	1,339
Diğer	177,028	104,033
Toplam	**190,700**	**112,347**

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla aktiften silinen donuk alacak bulunmamaktadır.

31 Aralık 2016	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Tarım	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	-	-
Sanayi	5,492	3,311
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,994	499
İmalat Sanayi	3,498	2,812
Elektrik, Gaz, Su	-	-
İnşaat	1,352	1,114
Hizmetler	9,169	5,063
Toptan ve Perakende Ticaret	3,596	3,565
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	92	92
Serbest Meslek Hizmetleri	78	56
Eğitim Hizmetleri	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5,403	1,350
Diğer	87,513	67,132
Toplam	**103,526**	**76,620**

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla aktiften silinen donuk alacak bulunmamaktadır.

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (devamı)

g) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

31 Aralık 2017	Toplam
30 - 60 gün gecikmiş	78,350
60 - 90 gün gecikmiş	26,766
Toplam	**105,116**

31 Aralık 2016	Toplam
30 - 60 gün gecikmiş	35,103
60 - 90 gün gecikmiş	14,126
Toplam	**49,229**

h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

31 Aralık 2017	Toplam
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	58,806
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	15,971
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	-
Toplam	**74,777**

31 Aralık 2016	Toplam
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	24,429
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	1,641
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	-
Toplam	**26,070**

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ve alacaklardan yapılandırılanlar için genel karşılık, donuk alacaklardan yapılandırılan krediler için ise özel karşılık ayrılmaktadır.

i) Kredi riski azaltımı:

Banka, kredilendirme sürecinde krediye konu faaliyetin nakit akışını birincil geri ödeme kaynağı olarak kabul etmektedir. Kredinin teminatı bu nakit akışı üzerine kurulabiliyorsa birincil ödeme kaynağı haline gelir, nakit akışına dayanmayan teminatlar ise ancak ikincil ödeme kaynağı olarak görülmektedir.

Kredi süresi boyunca teminatlar kontrol altında tutularak, teminata alınan varlığın türüne ve kalitesine bağlı olarak belli aralıklarla değerlenir. Bir tebliğ şartına bağlı olarak alınan tüm teminatlar Ana Bankacılık Sistemi'ne girilmekte ve sistem üzerinden takip edilebilmektedir.

Teminat yönetimine ilişkin süreçler kredi politikaları dahilinde yazılı hale getirilmiştir.

Sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi azaltım tekniği olarak kullanılan finansal teminatlar, banka nezdinde tutulan blokeli mevduatlar, bonolar ve hisse rehinlerinden oluşmaktadır. Ayrıca gayrimenkul ipotekleri de fiziksel teminat olarak dikkate alınmaktadır.

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (devamı)

5. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

	Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	6,015,541	893,050	423,304	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	1,533,090	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**7,548,631**	**893,050**	**423,304**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	141,991	48,709	47,870	-	-	-	-

	Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	4,675,521	1,212,123	961,036	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	1,122,801	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**5,798,322**	**1,212,123**	**961,036**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	90,374	13,152	11,945	-	-	-	-

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

Sermaye yeterliliği hesaplamasında uygulanacak risk ağırlıklarının tespitinde herhangi bir derecelendirme kuruluşu kullanılmamaktadır.

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (devamı)

7. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

	Cari Dönem - 31.12.2017	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,619,908	-	1,619,908	-	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	6,925	-	6,925	-	1,385	%20
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	147,979	300,144	147,979	219,866	112,282	%31
7	Kurumsal alacaklar	4,709,005	8,269,059	4,709,005	654,058	4,918,696	%92
8	Perakende alacaklar	2,054,472	-	2,054,472	-	1,540,854	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	113,307	-	113,307	-	39,657	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	196,484	-	196,484	-	98,242	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	78,352	-	78,352	-	66,349	%85
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	%0
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16	Diğer alacaklar	534,878	-	534,878	-	513,791	%96
17	Hisse senedi yatırımları	357,707	-	357,707	-	357,707	%100
18	**Toplam**	**9,819,017**	**8,569,203**	**9,819,017**	**873,924**	**7,648,963**	**%72**

	Önceki Dönem - 31.12.2016	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,178,802	-	1,178,802	-	413,623	%35
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	11,366	-	11,366	-	2,273	%20
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	591,649	125,434	591,649	56,746	233,739	%36
7	Kurumsal alacaklar	3,719,566	4,831,263	3,719,566	486,966	4,132,958	%98
8	Perakende alacaklar	1,679,001	17	1,679,001	9	1,261,516	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	76,783	-	76,783	-	26,874	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	391,221	-	391,221	-	195,611	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	26,905	-	26,905	-	23,119	%86
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	%0
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16	Diğer alacaklar	465,716	-	465,716	-	450,399	%97
17	Hisse senedi yatırımları	282,707	-	282,707	-	282,707	%100
18	**Toplam**	**8,423,716**	**4,956,714**	**8,423,716**	**543,720**	**7,022,818**	**%78**

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (devamı)

8. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem – 31.12.2017

Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50(*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam Risk Tutarı(**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,619,908	-	-	-	-	-	-	-	-	1,619,908
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	6,925	-	-	-	-	-	-	6,925
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	137,610	-	82,086	104,568	-	43,581	-	-	-	367,845
Kurumsal alacaklar	444,367	-	-	-	-	4,918,696	-	-	-	5,363,063
Perakende alacaklar	-	-	-	-	2,054,472	-	-	-	-	2,054,472
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	113,307	113,307
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	196,484	-	-	-	-	-	196,484
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	24,007	-	54,345	-	-	-	78,352
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	357,707	-	-	-	357,707
Diğer alacaklar	21,087	-	-	-	-	513,791	-	-	-	534,878
Toplam	**2,222,972**	**-**	**89,011**	**325,059**	**2,054,472**	**5,888,120**	**-**	**-**	**113,307**	**10,692,941**

(*) Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılanlar
(**) Kredi Dönüşüm Oranı ("KOD") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

Önceki Dönem - 31.12.2016

Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50(*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam Risk Tutarı(**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	351,557	-	-	827,245	-	-	-	-	-	1,178,802
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	11,366	-	-	-	-	-	-	11,366
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	15,840	-	455,107	69,461	-	107,987	-	-	-	648,395
Kurumsal alacaklar	22,927	-	63,308	-	-	4,120,297	-	-	-	4,206,532
Perakende alacaklar	-	-	-	-	1,669,974	9,036	-	-	-	1,679,010
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	76,783	76,783
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	391,221	-	-	-	-	-	391,221
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	7,573	-	19,333	-	-	-	26,906
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	15,317	-	-	-	-	450,398	-	-	-	465,715
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	282,707	-	-	-	282,707
Toplam	**405,641**	**-**	**529,781**	**1,295,500**	**1,669,974**	**4,989,758**	**-**	**-**	**76,783**	**8,967,437**

(*) Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılanlar
(**) Kredi Dönüşüm Oranı ("KOD") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları

1. Karşı taraf kredi riskine ilşkin nitel açıklamalar:

Bankanın portföyündeki menkul kıymetlerine dayalı repo ve ters repo işlemleri ile FX ve Swap işlemleri gibi tezgah üstü türev finansal araçlar için karşı taraf kredi riski hesaplamaları Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır. KKR'ye neden olan işlemlerin öncesinde KKR değerliliği analiz edilir ve müteakip süreçte karşı tarafların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla gözden geçirilir.

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları (devamı)

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'de detaylandırılan Standart Yöntem kullanılmakta olup repo işlemleri için Volatilite Ayarlaması Yaklaşımı kullanılmaktadır.

Karşı taraf kredi riskine konu banka limitleri ile teminatlar Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Bankalar haricindeki kurumsal ve bireysel müşteriler için standart kredi tahsis süreci için belirlenen onay yetkileri uygulanmaktadır.

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem - 31.12.2017	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	159	13,085	-	1.4	13,244	13,244
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	**Toplam**	-	-	-	-	-	**13,244**

	Önceki Dönem – 31.12.2016	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	11,321	7,547		1.4	18,868	18,868
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	10,592	10,592
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	**Toplam**	-	-	-	-		**29,460**

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları (devamı)

3. Kredi değerleme ayarlamaları ("KDA") için sermaye yükümlülüğü

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı				
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	13,244	159	-	-
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	13,244	159	-	-

4. Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem - 31.12.2017									
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	-	10,660	-	-	10,660
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1,447	-	-	1,447
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	1,137	-	-	1,137
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13,244**	**-**	**-**	**13,244**

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları (devamı)

Önceki Dönem - 31.12.2016

Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	-	19,128	-	-	19,128
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1,296	-	-	1,296
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	9,036	-	-	9,036
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları									
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**29,460**	**-**	**-**	**29,460**

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

6. Kredi türevleri

Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları (devamı)

7. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**				
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	10,592	212
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-		-	
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11	**Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**				
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

X. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XI. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

1. Piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler

Banka'nın finansal risk yönetimi çerçevesinde, piyasalarda oluşabilecek risklerden korunmak amacıyla döviz pozisyonunu dengede tutmak, likidite ve faiz riskini minimize etmek amaçlanmaktadır.

Bu doğrultuda öncelikle Yönetim Kurulu onayı ile Finansal Acil Durum Prosedürü hazırlanmış ve öngörülen kriterlerin takibine başlanmıştır.

Standart Metoda göre, aylık periyotlarla, piyasa riski hesaplanmakta ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmaları yakından izlemektedir. Aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

Banka'nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka'nın üst yönetimince sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı üst düzey yönetimin bilgisi dahilinde gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın üst yönetimi tarafından revize edilmektedir. Ayrıca gerçekleştirilen işlemler, sürekli doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Bölümü ve İç Kontrol Bölümü tarafından izlenerek kontrol edilmektedir.

Bankanın bilanço ve sermaye yapısının; finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve hisse senedi fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, hisse senedi fiyat riski, kur riski, likidite riski gibi unsurlardan korunması ve riskin minimize edilmesi amaçlanmaktadır.

Bankada piyasa riskinin takibi "Standart Metod" ile aylık periyotlarda hazırlanan ve resmi makamlara ve üst yönetime raporlanan aylık "Piyasa riski" setinden oluşmaktadır.
Standart yönteme ek olarak geliştirilmiş olan "İçsel Model" ile günlük olarak "Riske Maruz Değer" ("RMD") hesaplanmaktadır. Bu modellemede "Parametrik Yöntem (Varyans Kovaryans)" ve Tarihsel Simülasyon yöntemi kullanılmakta olup %99 güven aralığında RMD hesaplanmaktadır. Modellerin performans ölçümleri back-test ve stres testleri ile yapılmaktadır. Sonuçlar banka içi raporlamalar ile ilgili birimlerle paylaşılarak, riskler yakından takip edilmektedir.

Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

2. Standart yaklaşım

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	767,125	732,813
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	89,550	5,000
3	Kur riski	31,663	10,500
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	50	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
	Toplam	**888,388**	**748,313**

XII. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de güncel versiyonu yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer alan "Temel Gösterge Yöntemi" ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Banka, sermaye yeterliliği tablosunda operasyonel riske esas tutarı 2016, 2015 ve 2014 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplamıştır.

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	316,897	366,162	462,635	381,898	15	57,285
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplamx12.5)						716,059

XIII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı:

Faiz oranı sıklığı Banka içerisinde haftalık olarak ölçülüp aktif-pasif komitesine sunulmaktadır. Aylık olarak hesaplanan faiz oranı riski resmi kurumlara bildirilmektedir.

Bankanın farklı para birimlerine bölünmüş olarak, Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları:

	Cari Dönem- Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan)[1]	Kazançlar /Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	500	(125,266)	%(10.11)
		(400)	116,170	%9.37
2	Avro	200	5,810	%0.47
		(200)	2,246	%0.18
3	ABD Doları	200	(43,955)	%(3.55)
		(200)	52,370	%4.23
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**170,786**	**%13.78**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(163,411)**	**%(13.19)**

	Önceki Dönem- Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan)[1]	Kazançlar /Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	500	(96,772)	%(9.07)
		(400)	87,778	%8.23
2	Avro	200	6,927	%0.65
		(200)	875	%0.08
3	ABD Doları	200	6,928	%0.65
		(200)	(4,774)	%(0.45)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**83,879**	**%7.86**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(82,917)**	**%(7.77)**

[1] Bir para birimine uygulanan şiddeti ve yönü farklı her bir şok için ayrı ayrı satırlar kullanılmıştır.

XIV. 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	472,787	800,146	167,381	-	1,440,314
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	**472,787**	**800,146**	**167,381**	**-**	**1,440,314**
Dağıtılmamış maliyetler[1]	(233,142)	(121,676)	(50,897)	(815,114)	(1,220,829)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	14,500	14,500
Vergi öncesi kâr	239,645	678,470	116,484	(800,614)	233,985
Vergi karşılığı	-	-	-	(56,038)	(56,038)
Vergi sonrası kâr	239,645	678,470	116,484	(856,652)	177,947
Dönem net kârı	**239,645**	**678,470**	**116,484**	**(856,652)**	**177,947**
Bölüm varlıkları	2,080,582	4,828,009	3,270,241	-	10,178,832
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	357,708	-	357,708
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	569,143	569,143
Toplam varlıklar	**2,080,582**	**4,828,009**	**3,627,949**	**569,143**	**11,105,683**
Bölüm yükümlülükleri	2,155,727	2,830,759	4,534,069	-	9,520,555
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	1,585,128	1,585,128
Toplam yükümlülükler	**2,155,727**	**2,830,759**	**4,534,069**	**1,585,128**	**11,105,683**
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı[2]	-	-	75,000	18,172	93,172
Amortisman[2]	-	-	-	55,765	55,765
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; 1,082,915 TL tutarındaki faiz gelirleri, 250,890 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 5,029 TL tutarındaki kambiyo kârı, 8,512 TL sermaye piyasası işlem karı ve 92,968 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 507,838 TL tutarındaki faiz giderleri, 85,568 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 226,184 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı, 50,897 TL türev işlem zararı ve 350,342 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

XIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	307,829	572,495	110,527	-	990,851
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	**307,829**	**572,495**	**110,527**	**-**	**990,851**
Dağıtılmamış maliyetler[1]	(244,960)	(78,938)	-	(523,293)	(847,191)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	1,200	1,200
Vergi öncesi kâr	62,869	493,557	110,527	(522,093)	144,860
Vergi karşılığı	-	-	-	(33,728)	(33,728)
Vergi sonrası kâr	62,869	493,557	110,527	(555,821)	111,132
Dönem net kârı	**62,869**	**493,557**	**110,527**	**(555,821)**	**111,132**
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	2,760,217	1,248,459	3,610,915	-	7,619,591
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	1,918,657	1,918,657
Toplam yükümlülükler	**2,760,217**	**1,248,459**	**3,610,915**	**1,918,657**	**9,538,248**
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı[2]	-	-	147,600	17,903	165,503
Amortisman[2]	-	-	-	31,948	31,948
Değer azalışı[2]	-	-	-	-	-

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

Faaliyet gelirleri; 800,936 TL tutarındaki faiz gelirleri, 139,114 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 106 TL tutarındaki kambiyo kârı, 11,486 TL sermaye piyasası işlem karı, 3,942 TL türev işlem karı ve 35,267 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 440,548 TL tutarındaki faiz giderleri, 42,232 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 49,573 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı, ve 314,838 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

XV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşteri nam ve hesabına saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri sunmaktadır. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

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

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,767	19,320	1,950	13,368
TCMB	357,521	1,202,379	292,453	827,245
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**359,288**	**1,221,699**	**294,403**	**840,613**

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	357,521	-	292,453	-
Vadeli serbest hesap	-	194,359	-	119,650
Vadeli serbest olmayan hesap	-	1,008,020	-	707,595
Toplam	**357,521**	**1,202,379**	**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.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %4 ile %10.5 aralığında (31 Aralık 2016: %4 ile %10.5 aralığında); yabancı para 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 kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler

2.1. Alım satım amaçlı menkul değerler

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

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 kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar

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

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

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

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	1,661	26	1,769	1,083
Swap işlemleri	7,165	122	7,198	1,655
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	11	-	305	368
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**8,837**	**148**	**9,272**	**3,106**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	10,007	133,861	35,307	522,205
Yurtiçi	*8,662*	*23,476*	*2,411*	*13,023*
Yurtdışı	*1,345*	*110,385*	*32,896*	*509,182*
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**10,007**	**133,861**	**35,307**	**522,205**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)

3.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
AB Ülkeleri	58,984	450,605	-	-
ABD, Kanada	6,479	4,463	-	-
OECD ülkeleri[1]	2,247	2,517	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	44,020	84,493	-	-
Toplam	**111,730**	**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

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	78,516	276,077	454,949	250,295
Teminata verilen/bloke edilenler	625,162	-	94,300	-
	703,678	**276,077**	**549,249**	**250,295**

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	821,179	441,095	775,195	319,572
Borsada İşlem Gören	*821,179*	*438,834*	*775,195*	*319,572*
Borsada İşlem Görmeyen	-	*2,261*	-	-
Hisse Senetleri	160	2,400	160	1,559
Borsada İşlem Gören	-	*2,261*	-	*1,444*
Borsada İşlem Görmeyen	*160*	*139*	*160*	*115*
Değer Azalma Karşılığı (-)	21,600	3,924	17,201	6,722
Toplam	**799,739**	**439,571**	**758,154**	**314,409**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	1,671,201	23,787	1,999,781	3,798
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	*1,671,201*	*23,776*	*1,999,781*	*3,787*
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	*11*	-	*11*
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	853,335	616,608	624,493	551,880
Banka mensuplarına verilen krediler	1,496	-	1,147	-
Toplam	**2,526,032**	**640,395**	**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		
Nakdi krediler-Cari Dönem	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar		Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer
İhtisas dışı krediler						
İşletme kredileri	*4,077,525*	-	-	*428,744*	-	-
İhracat kredileri	*3,728*	-	-	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	*1,915,090*	*58,806*	-	*105,116*	*15,971*	-
Kredi kartları	*34,052*	-	-	-	-	-
Diğer	*265,983*	-	-	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6,296,378**	**58,806**	-	**533,860**	**15,971**	-

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar			Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
Nakdi krediler-Önceki Dönem	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar		Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer
İhtisas dışı krediler						
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**	-

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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 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	58,806	15,971
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre-Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	45,285	12,946
6 Ay-12 Ay	1,135	282
1-2 Yıl	5,415	1,328
2-5 Yıl	6,867	1,392
5 Yıl Ve Üzeri	104	23

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	-

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 Ay-12 Ay	3,959	255
1-2 Yıl	14,053	779
2-5 Yıl	5,547	398
5 Yıl Ve Üzeri	122	9

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
Nakdi krediler	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	1,688,639	2,025	363,969	520
İhtisas dışı krediler	1,688,639	2,025	363,969	520
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	4,607,739	56,781	169,891	15,451
İhtisas dışı krediler	4,607,739	56,781	169,891	15,451
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**6,296,378**	**58,806**	**533,860**	**15,971**

Önceki Dönem	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
Nakdi krediler	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	1,586,916	12,356	32,628	314
İhtisas dışı krediler	*1,586,916*	*12,356*	*32,628*	*314*
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	4,133,592	12,073	107,602	1,327
İhtisas dışı krediler	*4,133,592*	*12,073*	*107,602*	*1,327*
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**5,720,508**	**24,429**	**140,230**	**1,641**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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	**68,491**	**1,950,266**	**2,018,757**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	2,020	215,123	217,143
İhtiyaç Kredisi	66,471	1,735,143	1,801,614
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	**34,005**	-	**34,005**
Taksitli	4,314	-	4,314
Taksitsiz	29,691	-	29,691
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**38**	**713**	**751**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	38	713	751
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	**47**	-	**47**
Taksitli	5	-	5
Taksitsiz	42	-	42
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**698**	-	**698**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**103,279**	**1,950,979**	**2,054,258**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**357**	**92,454**	**92,811**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	357	92,454	92,811
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**406,358**	**406,358**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	406,358	406,358
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**10,734**	**-**	**10,734**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**11,091**	**498,812**	**509,903**

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. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Kamu	-	-
Özel	6,830,238	5,860,738
Toplam	**6,830,238**	**5,860,738**

5.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Yurtiçi krediler	6,565,634	5,600,846
Yurtdışı krediler	264,604	259,892
Toplam	**6,830,238**	**5,860,738**

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	335,785	301,201
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**335,785**	**301,201**

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	3,493	2,685
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	29,073	7,201
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	79,781	66,734
Toplam	**112,347**	**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. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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 (+)	17,412	88,524	12,468
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	8,593	19,878
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	8,593	19,878	-
Dönem içinde tahsilat (-)	7,488	4,028	19,714
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**17,244**	**87,614**	**85,842**
Özel karşılık (-)	3,493	29,073	79,781
Bilançodaki net bakiyesi	**13,751**	**58,541**	**6,061**

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. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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
31 Aralık 2017 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	17,244	87,614	85,842
Özel karşılık tutarı (-)	3,493	29,073	79,781
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	**13,751**	**58,541**	**6,061**
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

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Teminata verilen/bloke edilenler	-	-	-	-
Repo işlemlerine konu olanlar	29,976	213,835	37,770	-
Toplam	**29,976**	**213,835**	**37,770**	**-**

6.2. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin 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 İlişkin Bilgiler:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	39,770	214,350	51,177	-
Borsada İşlem Gören	*39,770*	*214,350*	*51,177*	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	**39,770**	**214,350**	**51,177**	**-**

6.4. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri:

	1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
Dönem Başındaki Değer	51,177	155,832
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	243,080	196,565
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(44,064)	(303,401)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	3,927	2,181
Toplam	**254,120**	**51,177**

(*) Banka, 2017 yılı içinde satılmaya hazır finansal varlıklardan nominali 56,277 USD ve maliyeti 56,277 USD (212,164 TL) tutarındaki özel sektör kira sertifikalarını 30 Ekim 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar altında sınıflandırmıştır (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).

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	36.71	36.71
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. (*)	69,453	61,268	517	-	-	2,559	71	-
2. (*)	14,490	11,909	-	-	-	167	(446)	-
3. (*)	24,822	20,507	121	542	-	368	201	-

(*) 31 Aralık 2017 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verilerdir.

İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
Dönem Başı Değeri	17,888	11,488
Dönem İçi Hareketler	-	6,400
Alışlar (*)	-	6,400
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**	**17,888**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**14.31-36.71**	**14.31-36.71**

(*) Banka Haliç Finansal Kiralama A.Ş.'nin %32'sini 11 Ekim 2016 tarihinde satın almıştır.

7.2. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	17,888	17,888
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	-	-

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.(*)	264,074	256,892	273	-		972	26,080	-
2.(*)	120,371	85,419	8,081	6,561		46,485	16,729	-
3.(*)	371,510	18,100	31	114		18,024	(106)	-
4.(*)	685,374	214	1	11		14	21	-
5.(*)	51,076	31,963	9,215	1,299		7,716	3,380	-
6.(*)	9,386	9,048	40	1,225		(724)	(228)	-
7.(*)	24,752	10,613	1,203	-		5,927	4,205	-

(*) 31 Aralık 2017 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verileri ifade etmektedir.

Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
Dönem Başı Değeri	264,820	123,620
Dönem İçi Hareketler	75,000	141,200
Alışlar (*)	-	41,000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları (**)	75,000	100,200
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**339,820**	**264,820**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**80-100**	**80-100**

(*) 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.'nin 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.

(**) Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş. sermayesini nakit olarak 29 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 166,200 TL'den 241,200 TL'ye artırmıştır (31 Aralık 2016: 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).

8. Bağlı ortaklıklar (devamı)

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	37,000	37,000
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	302,820	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 bilgiler 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

	Makine, tesis ve cihazlar	Demir-başlar	Araçlar	Yapılmakta olan yatırımlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla	60,590	18,625	32	172,851	6,625	258,723
İktisap edilenler	2,258	4,563	59	3,276	589	10,745
Elden çıkarılanlar	(42)	(3)	-	-	(4)	(49)
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	-	-	-	18,114	-	18,114
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla	**62,806**	**23,185**	**91**	**194,241**	**7,210**	**287,533**
Birikmiş amortisman						
1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla	27,161	6,328	20	-	4,472	37,981
Cari yıl amortismanı	14,029	4,578	13	-	734	19,354
Elden çıkarılanlar	(5)	(3)	-	-	(4)	(12)
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla	**41,185**	**10,903**	**33**	**-**	**5,202**	**57,323**
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, net	**21,621**	**12,282**	**58**	**194,241**	**2,008**	**230,210**
Maliyet						
1 Ocak 2017 tarihi itibarıyla	62,806	23,185	91	194,241	7,210	287,533
İktisap edilenler	1,401	5,761	-	-	3,799	10,961
Elden çıkarılanlar	(50)	(5)	(32)	-	-	(87)
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	-	-	-	23,173	-	23,173
31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla	**64,157**	**28,941**	**59**	**217,414**	**11,009**	**321,580**
Birikmiş amortisman						
1 Ocak 2017 tarihi itibarıyla	41,185	10,903	33	-	5,202	57,323
Cari yıl amortismanı	11,482	5,757	12	-	1,446	18,697
Elden çıkarılanlar	(4)	(3)	(32)	-	-	(39)
31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla	**52,663**	**16,657**	**13**	**-**	**6,648**	**75,981**
31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, net	**11,494**	**12,284**	**46**	**217,414**	**4,361**	**245,599**

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Bilgisayar yazılımları	Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olan bilgisayar yazılımları	Diğer maddi olmayan duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla	36,736	33,273	28,546	98,555
İktisap edilenler	5,070	-	-	5,070
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	-	6,626	-	6,626
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla	**41,806**	**39,899**	**28,546**	**110,251**
Birikmiş itfa payları				
1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla	8,233	18,193	2,082	28,508
Cari yıl itfa payları	2,685	7,357	2,552	12,594
Değer düşüşü	-	-	2,412	2,412
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla	**10,918**	**25,550**	**7,046**	**43,514**
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, net	**30,888**	**14,349**	**21,500**	**66,737**
Maliyet				
1 Ocak 2017 tarihi itibarıyla	41,806	39,899	28,546	110,251
İktisap edilenler	7,211	-	-	7,211
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	-	11,021	-	11,021
31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla	**49,017**	**50,920**	**28,546**	**128,483**
Birikmiş itfa payları				
1 Ocak 2017 tarihi itibarıyla	10,918	25,550	7,046	43,514
Cari yıl itfa payları	8,119	11,632	17,317	37,068
Değer düşüşü	-	-	4,183	4,183
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-
31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla	**19,037**	**37,182**	**28,546**	**84,765**
31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, net	**29,980**	**13,738**	**-**	**43,718**

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2017 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, 2,791 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2016: 4,095 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü).

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Peşin tahsil edilen komisyonlar	19,215	3,843	9,328	1,866
Çalışan hakları karşılığı	7,333	1,467	5,495	1,099
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(4,283)	(857)	6,212	1,242
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	27,992	5,598	(4,398)	(880)
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	(69,309)	(13,862)	(46,136)	(9,227)
Peşin ödenmiş giderler	(4,305)	(861)	(4,590)	(918)
Diğer	37,313	7,463	13,612	2,723
Ertelenmiş (vergi yükümlülüğü) / varlığı, net		**2,791**		**(4,095)**

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait, ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
1 Ocak itibarıyla	(4,095)	(3,894)
Ertelenmiş vergi gideri	7,821	5
Özkaynak içerisinde gösterilen ertelenmiş vergi geliri	(935)	(206)
Dönem sonu itibarıyla	**2,791**	**(4,095)**

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

Banka'nın 31 Aralık 2017 itibarıyla satış amaçlı 71,067 TL tutarında duran varlığı bulunmaktadır (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

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 157,332 TL ödemiş, bu tutarın 33,191 TL'si giderleşmiş, kalan 124,141 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 kalemlerine 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

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	1,661	51	1,726	1,000
Swap işlemleri	4,747	2,528	3,138	699
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	671
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6,408**	**2,579**	**4,864**	**2,370**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	349,405	321,645	66,415	315,699
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	22,741	3,080,517	88,477	2,353,477
Toplam	**372,146**	**3,402,162**	**154,892**	**2,669,176**

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	351,097	2,713,746	74,900	1,810,162
Orta ve uzun vadeli	21,049	688,416	79,992	859,014
Toplam	**372,146**	**3,402,162**	**154,892**	**2,669,176**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)

3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	2,320,806	462,205	2,602,792	572,173
Toplam	**2,320,806**	**462,205**	**2,602,792**	**572,173**

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	3,066,572	3,359,633
İhraç edilen menkul kıymetler değerleme farkları	(283,561)	(184,668)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	**2,783,011**	**3,174,965**

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Vade tarihi	Faiz oranı	Vade tarihi	Faiz oranı
TL	2 Ocak 2018-2 Ekim 2019	%11.69-17.52	2 Ocak 2017-22 Mart 2018	%10.50-14.00
ABD Doları	2 Ocak 2018 - 27 Haziran 2021	%3.00-5.30	2 Ocak - 4 Mayıs 2017	%3.00-4.50
Avro	2 Ocak 2018 - 31 Ekim 2018	%1.50-3.35	2 Ocak - 29 Haziran 2017	%1.80-3.28

3.4. Bankanın 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)

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	3,455	3,337	4,301	3,911
1-4 yıl arası	574	365	3,743	3,453
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	**4,029**	**3,702**	**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

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Genel karşılıklar		
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	50,550	79,322
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	2,352	977
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	6,256	3,098
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	639	66
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	2,010	2,114
Diğer	-	-
Toplam	**58,816**	**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 1,426 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

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

7.4.2. Diğer karşılıklar

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Çalışan hakları karşılığı	44,483	24,586
Devam eden dava karşılıkları	5,843	2,972
Toplam	**50,326**	**27,558**

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (devamı)

7.4.2. Diğer karşılıklar (devamı)

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 tazminat karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve ilişikteki finansal tablolarda yansıtılmıştır.

Net bugünkü değerin hesaplanmasında kullanılan tahminler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
İskonto oranı	%11.50	%11.80
Enflasyon oranı	%8.30	%8.00

Bu yükümlülük çalışılan her yıl için, 31 Aralık 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 edilmemiştir, bağlı bir zorunluluk yoktur.

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2017	1 Ocak – 31 Aralık 2016
Önceki dönem sonu bakiyesi	3,426	3,049
Yıl içinde ayrılan karşılık	940	2,550
Yıl içinde ödenen	(480)	(518)
Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal kazançlar/(kayıplar)	1,137	(1,655)
Dönem sonu bakiyesi	**5,023**	**3,426**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 3,347 TL'dir (31 Aralık 2016: 8,854 TL).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Ödenecek kurumlar vergisi	3,347	8,854
Menkul sermaye iradı vergisi	4,669	5,020
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	9,918	6,965
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	541	406
Diğer	2,083	1,663
Toplam	**20,558**	**22,908**

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Sosyal sigorta primleri – personel	705	598
Sosyal sigorta primleri – işveren	786	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	51	44
İşsizlik sigortası – işveren	103	88
Diğer	25	23
Toplam	**1,670**	**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, 2,791 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2016: 4,095 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü) (Bölüm V-I, Not 15.2).

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

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

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

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

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. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı (Satılmaya hazır finansal varlıklardan)	(27,794)	9,414	(16,810)	(6,190)
Değerleme farkı (Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara sınıflanan varlıklardan)	1	-	(28)	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	**(27,793)**	**9,414**	**(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

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Kullandırılan garanti kredi tahsis taahhütleri	-	200,173
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	152,299	21,837
Çekler için ödeme taahhütleri	1,718	1,274
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	242,493	181,863
Diğer cayılamaz taahhütler	420,207	55,924
Toplam	**816,717**	**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 136,693 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 1,148,239 TL'dir (31 Aralık 2016: 903,755 TL). Bu tutarın 40,634 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2016: 2,975 TL), 822,266 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2016: 765,801 TL), 12,648 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2016: 9,983 TL), 22,318 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2016: 27,033 TL) ve 250,373 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

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	250,373	97,963
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	*41,062*	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	*209,311*	*97,963*
Diğer gayrinakdi krediler	1,055,159	830,460
Toplam	**1,305,532**	**928,423**

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler (devamı)

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

	31 Aralık 2017				31 Aralık 2016			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**2,953**	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	2,953	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**66,987**	**11**	**174,213**	**26**	**98,641**	**19**	**299,998**	**74**
Madencilik ve taşocakçılığı	*835*	-	-	-	*2,538*	-	-	-
İmalat sanayi	*7,335*	1	*55,677*	8	*5,944*	*1*	*6,129*	*2*
Elektrik, gaz, su	*58,817*	10	*118,536*	18	*90,159*	*18*	*293,869*	*72*
İnşaat	**238,082**	**38**	**18,951**	**3**	**243,103**	**46**	**24,775**	**6**
Hizmetler	**314,673**	**50**	**485,314**	**71**	**176,797**	**34**	**80,539**	**20**
Toptan ve perakende ticaret	59,531	10	50,732	7	*4,606*	*1*	*35,382*	*9*
Otel ve lokanta hizmetleri	124	-	48	-	*104*	-	*39*	-
Ulaştırma ve haberleşme	5,474	1	57,691	9	*3,585*	*1*	*25,402*	*6*
Mali kuruluşlar	108,413	17	131,578	19	*62,627*	*12*	*6,745*	*2*
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	103,142	16	243,190	36	*80,798*	*15*	*12,971*	*3*
Serbest meslek hizmetleri	37,746	6	189	-	*24,908*	*5*	-	-
Eğitim hizmetleri	-	-	1,886	-	*12*	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	243	-	-	-	*157*	-	-	-
Diğer	**4,359**	**1**	-	-	**4,570**	**1**	-	-
Toplam	**627,054**	**100**	**678,478**	**100**	**523,111**	**100**	**405,312**	**100**

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

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	516,708	541,785	89,746	-
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	136,693	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	20,600	-	-	-
Toplam	**537,308**	**678,478**	**89,746**	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)(*)	**4,059,344**	**2,178,563**
Vadeli döviz alım işlemleri	238,929	116,319
Vadeli döviz satım işlemleri	238,992	115,413
Swap para alım işlemleri	1,069,644	636,472
Swap para satım işlemleri	1,073,658	633,310
Para alım opsiyonları	719,048	338,525
Para satım opsiyonları	719,073	338,524
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-
Swap faiz alım işlemleri	-	-
Swap faiz satım işlemleri	-	-
Faiz alım opsiyonları	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**4,059,344**	**2,178,563**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**4,059,344**	**2,178,563**

(*) Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri dahil edilmiştir.

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2017	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	**1,193,861**	**1,586,221**	**1,279,262**	**-**	**-**	**4,059,344**
Vadeli döviz alım işlemleri	150,562	3,608	84,759	-	-	238,929
Vadeli döviz satım işlemleri	150,714	3,609	84,669	-	-	238,992
Swap para alım işlemleri	410,835	339,971	318,838	-	-	1,069,644
Swap para satım işlemleri	412,663	340,305	320,690	-	-	1,073,658
Para alım opsiyonları	34,519	449,332	235,197	-	-	719,048
Para satım opsiyonları	34,568	449,396	235,109	-	-	719,073
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Swap faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**1,193,861**	**1,586,221**	**1,279,262**	**-**	**-**	**4,059,344**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**1,193,861**	**1,586,221**	**1,279,262**	**-**	**-**	**4,059,344**

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2016	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	**586,654**	**875,957**	**650,810**	**65,142**	-	**2,178,563**
Vadeli döviz alım işlemleri	49,351	3,883	63,085	-	-	116,319
Vadeli döviz satım işlemleri	48,541	3,876	62,996	-	-	115,413
Swap para alım işlemleri	220,192	205,776	175,312	35,192	-	636,472
Swap para satım işlemleri	218,903	205,426	179,031	29,950	-	633,310
Para alım opsiyonları	24,807	228,522	85,196	-	-	338,525
Para satım opsiyonları	24,860	228,474	85,190	-	-	338,524
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-	-	-	-	-
Swap faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**586,654**	**875,957**	**650,810**	**65,142**	-	**2,178,563**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**586,654**	**875,957**	**650,810**	**65,142**	-	**2,178,563**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla yukarıda yapılan açıklama dışında Banka'nın koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

5. 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]				
Kısa vadeli kredilerden	221,447	11,943	208,634	14,103
Orta ve uzun vadeli kredilerden	539,207	152,327	342,515	138,743
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**760,654**	**164,270**	**551,149**	**152,846**

(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	1,017	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	5,294	382	704	186
Yurtdışı bankalardan	2,816	1,148	2,066	1,791
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**9,127**	**1,530**	**2,770**	**1,977**

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	63	42	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	88,764	32,533	61,935	15,976
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	1,641	456	8,584	-
Toplam	**90,468**	**33,031**	**70,519**	**15,976**

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	59,829	23,334

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara[1]	33,818	61,212	23,960	49,143
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	*24,810*	*11,756*	*5,035*	*6,515*
Yurtdışı bankalara	*9,008*	*49,456*	*18,925*	*42,628*
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	441	-	529
Toplam	**33,818**	**61,653**	**23,960**	**49,672**

(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	19,332	4,863

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	322,169	27,923	307,291	16,607

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)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	1,200
Diğer	14,500	-
Toplam	**14,500**	**1,200**

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**1,533,264**	**963,719**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	15,098	18,003
Türev finansal işlemlerden kâr	254,392	237,334
Kambiyo işlemlerinden kâr	1,263,774	708,382
Zarar (-)	**1,570,620**	**948,185**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	6,586	6,517
Türev finansal işlemlerden zarar	305,289	233,392
Kambiyo işlemlerinden zarar	1,258,745	708,276
Net ticari kâr / (zarar)	**(37,356)**	**15,534**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel karşılık iptal gelirleri	26,291	15,200
Özel karşılık iptal gelirleri	19,884	16,655
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	27,877	-
Diğer faaliyet gelirleri	18,916	3,412
Toplam	**92,968**	**35,267**

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	55,611	25,160
III. Grup kredi ve alacaklardan	*3,479*	*2,817*
IV. Grup kredi ve alacaklardan	*29,072*	*7,555*
V. Grup kredi ve alacaklardan	*23,060*	*14,788*
Genel karşılık giderleri	573	9,413
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	140,000	15,000
Menkul değerler değer düşme giderleri	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vket men. değ. değer düşüş giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar ve iş ortaklıkları	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer	30,000	-
Toplam	**226,184**	**49,573**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	108,010	114,690
Kıdem tazminatı karşılığı	461	2,032
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	18,697	19,354
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	4,183	2,412
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	37,068	12,594
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	148,164	132,174
Faaliyet kiralama giderleri	*16,067*	*16,013*
Bakım ve onarım giderleri	*17,485*	*9,545*
Reklam ve ilan giderleri	*43,827*	*27,938*
Diğer giderler (*)	*70,785*	*78,678*
Aktiflerin satışından doğan zararlar	9,145	-
Diğer (**)	24,614	31,582
Toplam	**350,342**	**314,838**

(*) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 32,258 TL (31 Aralık 2016: 34,224 TL) destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 9,597 TL (31 Aralık 2016: 10,838 TL) haberleşme giderlerinden, 5,787 TL (31 Aralık 2016: 6,282 TL) taşıt aracı giderlerinden, 2,641 TL (31 Aralık 2016: 1,648 TL) temsil ve ağırlama giderlerinden ve 20,502 TL (31 Aralık 2016: 25,686 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderlerin 6,798 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 6,048 TL).

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 233,985 TL olarak gerçekleşmiştir (2016: 144,860 TL kâr).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 56,038 TL'dir (2016: 33,728 TL vergi gideri). Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (2016: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi (karşılığı)/geliri	**(56,038)**	**(33,728)**
Cari vergi karşılığı	*(63,859)*	*(33,733)*
Ertelenmiş vergi (karşılığı)/geliri	*7,821*	*5*
Durdurulan faaliyetler (karşılığı)/geliri	-	-
Cari vergi karşılığı	-	-
Ertelenmiş vergi (karşılığı)/geliri	-	-
	(56,038)	**(33,728)**

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

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 233,985 TL olarak gerçekleşmiştir (2016: 144,860 TL kâr). Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 56,038 TL'dir (2016: 33,728 TL vergi gideri). Banka, 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde 177,947 TL tutarında net dönem kârı (2016: 111,132 TL net dönem kârı) elde etmiştir.

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

11. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama

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

Banka'nın 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 kârları, kambiyo kârları ve gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri Banka gelir tablosunda önemli yer tutmaktadır.

11.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/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 236,024 TL tutarındaki "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

1. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

1.1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Banka'nın, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla elinde bulundurduğu satılmaya hazır menkul değerlerden kaynaklanan vergi öncesi 22,974 TL tutarında değerleme farkı gideri (vergi sonrası 18,379 TL-gider) bulunmaktadır (31 Aralık 2016: vergi öncesi 28,785 TL-gideri, vergi sonrası 23,028 TL-gideri).

1.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

2.1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

3. Temettüye ilişkin bilgiler

3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı

Bulunmamaktadır.

3.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları

Bulunmamaktadır.

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf.	-	-
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	5,575	5,820
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	5,557	4,044
Geçmiş dönem kârlarına aktarılan	-	-
Toplam	**11,132**	**9,864**

3. Temettüye ilişkin bilgiler (devamı)

3.4. Hisse senedi ihracına ilişkin 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).

3.5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Bulunmamaktadır.

3.6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 2016 yılı kârının dağıtımında geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesinde kullanılan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 563,709 TL'dir (31 Aralık 2016: 364,221 TL net nakit girişi). Bu tutarın 483,141 TL'si (nakit girişi) aktif ve pasif hesapların değişiminden (31 Aralık 2016: 299,311 TL, nakit girişi), 80,568 TL'si ise bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2016: 64,910 TL faaliyet karı).

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 448,146 TL'dir (31 Aralık 2016: 355,446 TL nakit çıkışı). 31 Aralık 2017 dönemine ait "Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan diğer satırındaki 7,211 TL gayrimaddi haklara ilişkin alım tutarını ifade etmektedir (31 Aralık 2016: 7,158 TL).

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit çıkışı 385,401 TL olup bu tutar bono ihracından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2016: 538,003 TL nakit girişi).

Dönem başında 983,314 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 712,807 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2016: 440,365 TL ve 983,314 TL).

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan-687,617 TL tutarındaki "Diğer" kalemindeki değişim (31 Aralık 2016: 320,120 TL) "Personel giderleri" ile "Ödenen vergiler ve amortisman" hariç olmak üzere "Diğer faaliyet giderleri", "Kambiyo işlemleri kârı/zararı" ve "Verilen ücret ve komisyonlar"daki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 650,867 TL tutarındaki "Diğer borçlarda net artış" kalemindeki değişim (31 Aralık 2016: 939,361 TL artış) "Fonlar", "Muhtelif borçlar" ile "Diğer yabancı kaynaklar" daki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 669 TL azalış (31 Aralık 2016: 3,829 TL azalış) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	1 Ocak 2017	1 Ocak 2016
Nakit	**15,318**	**8,705**
Kasa	*1,950*	*1,233*
Efektif deposu	*13,368*	*7,472*
Diğer	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	**967,996**	**431,660**
T.C. Merkez Bankası	*412,103*	*223,191*
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	*557,512*	*204,479*
Para piyasaları	-	*4,235*
Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	*(1,619)*	*(245)*
Nakde eşdeğer varlıklar	**983,314**	**440,365**

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Nakit	**21,087**	**15,318**
Kasa	*1,767*	*1,950*
Efektif deposu	*19,320*	*13,368*
Diğer	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	**691,720**	**967,996**
T.C. Merkez Bankası	*551,880*	*412,103*
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	*143,868*	*557,512*
Para piyasaları	-	-
Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	*(4,028)*	*(1,619)*
Nakde eşdeğer varlıklar	**712,807**	**983,314**

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		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	335,785	66,926	1,671,201	23,787	519,046	549,682
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	59,829	541	134,054	70	47,056	7,604

1.2. Önceki Dönem

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	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	23,334	224	168,065	41	36,482	5,899

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.

31 Aralık 2017	Risk grubu	Toplam[1]	% Payı
Nakdi krediler	2,526,032	6,908,591	36.56
Gayrinakdi krediler	640,395	1,305,532	49.05

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 167,751 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2016: 53,994 TL).

Banka'nın ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 35,073 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		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	-	-	-	-	1,596	(16)
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	2,779	(16)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Banka'nın üst yönetimine 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 14,560 TL'dir (31 Aralık 2016: 11,299 TL). Bu faydaların dışında ayni haklar da sağlanmaktadır.

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

1. Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan sayısı
Yurtiçi şube	8	656

	Bulunduğu ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-

	Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurtdışı şube	-	-
Kıyı bnk. blg. Şubeler	-	-

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Aralık 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 denetime tabi tutulmuş ve 1 Mart 2018 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.