ODEA BANK A.Ş.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bağımsız denetçi raporu

Odea Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

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

Yönetimin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

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

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

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

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

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

Şartlı Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak muhasebeleştirilen 213.700 bin TL tutarındaki serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden ayrılan 42.740 bin TL tutarında ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

Şartlı Görüş

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst &Young Global Limited

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

24 Şubat 2017
İstanbul, Türkiye

ODEA BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	: Levent 199, Büyükdere Caddesi No:199 Kat: 33-40 Şişli/ İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları	: +90 (212) 304 84 44, +90 (212) 304 84 45
Banka'nın Internet Sayfası Adresi	: http//www.odeabank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan 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 hazırlamış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Samir HANNA	Hüseyin ÖZKAYA	Naim HAKIM	Hüseyin ARITKAN
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Genel Müdür Vekili ve Finans'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlamadan Sorumlu Direktör

Ayşe KORKMAZ	Marwan GHANDOUR
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan : Sadık Mağdenoğlu / Finansal Raporlamadan Sorumlu Müdür
Tel No : +90 (212) 304 86 58
Fax No : +90 (212) 304 84 45

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi
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
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
IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar
V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım hesaplar tablosu
III. Gelir tablosu
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
V. Özkaynak değişim tablosu
VI. Nakit akış tablosu
VII. Kâr dağıtım tablosu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar
VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar
X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar
XI. Riskten korunma amaçlı işlemlere ilişkin açıklamalar
XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar
VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklamalar
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK"), 28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmi Gazete yayınlanan, 27 Ekim 2011 tarih ve 4432 sayılı kararı ile Türkiye'de 300 milyon ABD doları karşılığı Türk Lirası sermayeli mevduat bankası kurulması için Banka'ya izin verilmiştir. BDDK'nın, 2 Ekim 2012 tarih ve 28429 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan, 28 Eylül 2012 tarih ve 4963 sayılı kararı ile Odea Bank A.Ş.'ye faaliyet izni verilmiş, Banka, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermayeli bankalar grubunda faaliyetine başlamıştır.

II. Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem(*)		Önceki Dönem	
Ad Soyad/Ticaret Unvanı	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları %**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları %**
Bank Audi sal-Audi Group	2.420.930	73,610%	1.403.787	93,827%
European Bank for Reconstruction and Development	263.394	8,009%	-	-
International Finance Corporation	209.252	6,362%	-	-
IFC Financial Institutions Growth Fund L.P	112.674	3,426%	-	-
H.H Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan	131.697	4,004%	-	-
Audi Private Bank sal	90.698	2,758%	90.698	6,062%
Mr.Mohammad Hassan Zeidan	58.532	1,780%	-	-
Raymond Audi	555	0,017%	555	0,037%
Samir Hanna	555	0,017%	555	0,037%
Freddie Baz	555	0,017%	555	0,037%
	3.288.842	**100,00%**	**1.496.150**	**100,00%**

(*)Banka, 1 Mart 2016 tarihinde, hakim ortağı Bank Audi sal'dan sağladığı toplam 300 milyon USD tutarındaki birincil sermaye benzeri krediyi, BDDK'nın 8 Aralık 2015 tarihli izni uyarınca Türk Lirası'na dönmüş ve ilgili bedel olan 883.530 TL geri kalan yasal onayların da tamamlanması sonrası 31 Mart 2016 tarihinde ödenmiş sermayeye ilave etmiştir. Öte yandan Banka'nın ödenmiş sermayesi 2.379.680 TL'yi Türk Ticaret Kanunu'nun 473'üncü maddesi ve 474/2'inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca 90.838 TL azaltılmak suretiyle 2.288.842 TL'ye indirilmiş ve eş zamanlı olarak 1.000.000 TL artırılmak sureti ile 3.288.842 bin TL'ye çıkartılmıştır. Artırılan 1.000.000 TL sermayenin, 263.394 TL tutarındaki kısmı European Bank for Reconstruction and Development tarafından, 209.252 TL tutarındaki kısmı International Finance Corporation tarafından, 112.674 TL tutarındaki kısmı IFC FIG Investment Company S.a.r.l tarafından, 131.697 TL tutarındaki kısmı H.H. Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan tarafından, 58.532 TL tutarındaki kısmı Mohammed Hassan Zeidan tarafından ve 224.451 TL tutarındaki kısmı da Bank Audi S.A.L tarafından her türlü muvazaadan ari olarak nakden taahhüt edilmiş ve 9 Ağustos 2016 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında kabul edilerek 10 Ağustos 2016 tarihinde tescil edilerek muhasebeleştirilmiştir.

III. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Ünvanı	Adı-Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	Samir HANNA	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Marwan GHANDOUR	Yönetim Kurulu Üyesi/ Denetim Komitesi Üyesi	Doktora
Yönetim Kurulu Üyeleri	Freddie BAZ	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Imad ITANI	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Elia SAMAHA	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	Hatem Ali SADEK	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Khalil El DEBS	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Ayşe KORKMAZ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
	Philippe Elias Farid EL-KHOURY	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Hüseyin ÖZKAYA	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
Genel Müdür Vekili	Naim HAKIM	Finans	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları	Alpaslan YURDAGÜL	Finansal Kurumlar ve Yatırım Bankacılığı	Yüksek Lisans
	Aytaç AYDIN	Operasyon ve Destek Hizmetleri	Yüksek Lisans
	Cem MURATOĞLU	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Fevzi Tayfun KÜÇÜK	İş Çözümleri, Direkt Bankacılık, İşlem Bankacılığı ve Bilgi Teknolojileri	Yüksek Lisans
	Gökhan ERKIRALP	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Lisans
	Yalçın AVCI	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans
	Gökhan SUN	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler	Yüksek Lisans

IV. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Bank Audi sal-Audi Group	2.420.930	73,610%	2.420.930	-

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yurtiçinde 50 şubesi ve 1.681 çalışanı ile kurumsal, ticari, KOBİ ve bireysel bankacılık alanında, Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2015: 55 şube, 1.538 çalışan)

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bulunmamaktadır.

VII. 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
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu
VII. Kar Dağıtım Tablosu

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	I-1	**1.364.386**	**3.353.854**	**4.718.240**	**529.585**	**3.544.999**	**4.074.584**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	I-2	**321.278**	**104.655**	**425.933**	**101.001**	**24.724**	**125.725**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		321.278	104.655	425.933	101.001	24.724	125.725
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		5.905	-	5.905	24.812	-	24.812
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		315.373	104.655	420.028	76.189	24.724	100.913
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak 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**	I-3	**139**	**118.585**	**118.724**	**114**	**35.872**	**35.986**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**4.412.052**	**-**	**4.412.052**	**4.061.196**	**-**	**4.061.196**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		4.412.052	-	4.412.052	4.061.196	-	4.061.196
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	I-4	**425.565**	**479.890**	**905.455**	**471.861**	**625.317**	**1.097.178**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	1.927	1.927	-	5.285	5.285
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		425.565	477.963	903.528	471.861	620.032	1.091.893
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	I-5	**13.342.398**	**13.105.388**	**26.447.786**	**10.726.013**	**11.080.858**	**21.806.871**
6.1	Krediler ve Alacaklar		12.955.273	13.105.388	26.060.661	10.426.520	11.080.858	21.507.378
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		1.186	-	1.186	30	-	30
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		12.954.087	13.105.388	26.059.475	10.426.490	11.080.858	21.507.348
6.2	Takipteki Krediler		688.443	-	688.443	487.927	-	487.927
6.3	Özel Karşılıklar (-)		301.318	-	301.318	188.434	-	188.434
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	I-6	**-**	**428.155**	**428.155**	**-**	**364.449**	**364.449**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	428.155	428.155	-	364.449	364.449
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	I-7	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	I-8	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	I-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**	I-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**	I-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)**	I-12	**129.466**	**-**	**129.466**	**142.902**	**-**	**142.902**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	I-13	**98.807**	**-**	**98.807**	**99.028**	**-**	**99.028**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		98.807	-	98.807	99.028	-	99.028
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	I-14	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	I-15	**92.593**	**-**	**92.593**	**40.881**	**-**	**40.881**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	15	-	15
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		92.593	-	92.593	40.866	-	40.866
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	I-16	**42.094**	**-**	**42.094**	**29.879**	**-**	**29.879**
18.1	Satış Amaçlı		42.094	-	42.094	29.879	-	29.879
18.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	I-17	**230.979**	**228.116**	**459.095**	**137.978**	**66.051**	**204.029**
	AKTİF TOPLAMI		**20.459.757**	**17.818.643**	**38.278.400**	**16.340.438**	**15.742.270**	**32.082.708**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	II-1	**10.774.307**	**18.480.089**	**29.254.396**	**9.568.571**	**15.764.925**	**25.333.496**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		16.644	1.194.888	1.211.532	12.715	1.022.619	1.035.334
1.2	Diğer		10.757.663	17.285.201	28.042.864	9.555.856	14.742.306	24.298.162
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	II-2	**472.909**	**72.966**	**545.875**	**124.230**	**18.489**	**142.719**
III.	**ALINAN KREDİLER**	II-3	**8.616**	**3.427.573**	**3.436.189**	**5.130**	**3.128.339**	**3.133.469**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**2.457**	**229.308**	**231.765**	**156.858**	**-**	**156.858**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	229.308	229.308	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-4	2.457	-	2.457	156.858	-	156.858
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	II-5	-	-	-	**154.995**	**-**	**154.995**
5.1	Bonolar		-	-	-	154.995	-	154.995
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**9.179**	**722**	**9.901**	**4.579**	**191**	**4.770**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	II-6	**162.257**	**35.941**	**198.198**	**180.985**	**15.037**	**196.022**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	II-7	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	II-8	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	II-9	**414.936**	**122.541**	**537.477**	**159.030**	**96.025**	**255.055**
12.1	Genel Karşılıklar		132.295	122.541	254.836	100.199	96.025	196.224
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		14.915	-	14.915	10.146	-	10.146
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		267.726	-	267.726	48.685	-	48.685
XIII.	**VERGİ BORCU**	II-10	**93.027**	**-**	**93.027**	**47.976**	**-**	**47.976**
13.1	Cari Vergi Borcu		93.027	-	93.027	47.976	-	47.976
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	II-11	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	II-12	**-**	**528.417**	**528.417**	**-**	**1.310.209**	**1.310.209**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	II-13	**3.452.080**	**(8.925)**	**3.443.155**	**1.375.266**	**(28.127)**	**1.347.139**
16.1	Ödenmiş Sermaye		3.288.842	-	3.288.842	1.496.150	-	1.496.150
16.2	Sermaye Yedekleri		(22.014)	(8.925)	(30.939)	(14.944)	(28.127)	(43.071)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(19.816)	(8.925)	(28.741)	(14.944)	(28.127)	(43.071)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri (*)		(2.198)	-	(2.198)	-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		185.252	-	185.252	(105.940)	-	(105.940)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		(15.102)	-	(15.102)	(156.230)	-	(156.230)
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		200.354	-	200.354	50.290	-	50.290
16.5	Azınlık Hakkı	II-14	-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**15.389.768**	**22.888.632**	**38.278.400**	**11.777.620**	**20.305.088**	**32.082.708**

(*)32 No'lu Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca, Banka'nın sermaye artışından kaynaklı oluşan toplam 2.198 TL tutarındaki sermaye arttırım sözleşme damga vergisi ve Rekabet Kurumu maliyetleri Özkaynaklardan indirilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**18.985.010**	**43.335.254**	**62.320.264**	**13.418.057**	**20.464.345**	**33.882.402**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	III-1	**1.023.257**	**1.876.881**	**2.900.138**	**1.073.154**	**1.223.624**	**2.296.778**
1.1	Teminat Mektupları		1.013.390	1.200.672	2.214.062	1.065.579	683.151	1.748.730
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1.013.390	1.200.672	2.214.062	1.065.579	683.151	1.748.730
1.2	Banka Kredileri		9.867	104.656	114.523	7.575	60.462	68.037
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		9.867	104.656	114.523	7.575	60.462	68.037
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	571.553	571.553	-	480.011	480.011
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	571.553	571.553	-	480.011	480.011
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. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	III-1	**1.138.614**	**1.051.410**	**2.190.024**	**656.703**	**244.747**	**901.450**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		1.138.614	1.051.410	2.190.024	656.703	244.747	901.450
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		144.856	637.280	782.136	70.769	146.901	217.670
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		222.455	407.924	630.379	176.464	92.604	269.068
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		102.372	-	102.372	95.023	-	95.023
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		668.931	-	668.931	314.447	-	314.447
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	6.206	6.206	-	5.242	5.242
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	III-2	**16.823.139**	**40.406.963**	**57.230.102**	**11.688.200**	**18.995.974**	**30.684.174**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		16.823.139	40.406.963	57.230.102	11.688.200	18.995.974	30.684.174
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.443.317	2.887.100	4.330.417	1.372.690	2.266.972	3.639.662
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		872.631	1.281.244	2.153.875	796.564	1.032.074	1.828.638
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		570.686	1.605.856	2.176.542	576.126	1.234.898	1.811.024
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		11.842.400	26.807.263	38.649.663	6.957.968	11.412.454	18.370.422
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		2.997.882	10.540.022	13.537.904	1.136.845	5.295.631	6.432.476
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		6.426.736	7.251.743	13.678.479	4.570.705	1.966.973	6.537.678
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		1.208.891	4.507.749	5.716.640	625.209	2.074.925	2.700.134
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1.208.891	4.507.749	5.716.640	625.209	2.074.925	2.700.134
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3.537.422	10.712.600	14.250.022	3.357.542	5.316.548	8.674.090
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.494.471	5.352.121	6.846.592	1.604.114	2.487.852	4.091.966
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2.042.951	4.880.569	6.923.520	1.753.428	2.372.188	4.125.616
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	239.955	239.955	-	228.254	228.254
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	239.955	239.955	-	228.254	228.254
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**59.204.924**	**28.957.022**	**88.161.946**	**41.270.364**	**20.339.860**	**61.610.224**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**593.366**	**384.751**	**978.117**	**687.373**	**658.554**	**1.345.927**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		197.238	-	197.238	184.697	-	184.697
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		16.921	38.986	55.907	10.722	19.233	29.955
4.3	Tahsile Alınan Çekler		46.741	239.459	286.200	7.954	264.894	272.848
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		332.466	106.306	438.772	484.000	374.427	858.427
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**58.611.558**	**28.572.271**	**87.183.829**	**40.582.991**	**19.681.306**	**60.264.297**
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		21.099.168	3.555.888	24.655.056	14.022.866	2.047.436	16.070.302
5.3	Emtia		4.137.127	-	4.137.127	2.314.283	-	2.314.283
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		24.665.080	14.654.317	39.319.397	17.233.229	9.964.727	27.197.956
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		8.710.183	10.362.066	19.072.249	7.012.613	7.669.143	14.681.756
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**78.189.934**	**72.292.276**	**150.482.210**	**54.688.421**	**40.804.205**	**95.492.626**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

III. GELİR TABLOSU

	Gelir Gider Kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2015
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	IV-1	**2.756.207**	**2.352.473**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		2.321.170	1.948.124
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		35.352	15.173
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		73.258	93.076
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		215.106	191.093
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		95.971	92.850
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1.379	2.043
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		81.039	77.737
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		13.553	13.070
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		15.350	12.157
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	IV-2	**1.605.035**	**1.376.088**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1.475.996	1.269.788
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		96.817	72.562
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		17.726	12.056
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		9.909	18.685
2.5	Diğer Faiz Giderleri		4.587	2.997
III.	**NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)**		**1.151.172**	**976.385**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ**		**105.302**	**98.608**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		142.327	126.126
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		31.857	24.295
4.1.2	Diğer	IV-12	110.470	101.831
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		37.025	27.518
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer	IV-12	37.025	27.518
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	IV-3	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	IV-4	**181.816**	**(215.908)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		337.033	(1.910)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		159.268	269.281
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(314.485)	(483.279)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	IV-5	**13.527**	**6.141**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**1.451.817**	**865.226**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	IV-6	**530.366**	**258.640**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	IV-7	**656.779**	**532.650**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**264.672**	**73.936**
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+...+XIV)**	IV-8	**264.672**	**73.936**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	IV-9	**(64.318)**	**(23.646)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(119.628)	(36.013)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		55.310	12.367
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	IV-10	**200.354**	**50.290**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	IV-11	**200.354**	**50.290**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**17.912**	**(50.503)**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	-	-
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	-	-
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	-	-
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT VERGİ**	**(3.582)**	**10.101**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**14.330**	**(40.402)**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**200.354**	**50.290**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	355.646	2.410
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	(155.292)	47.880
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**214.684**	**9.888**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI																	
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2015																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**1.496.150**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**347**	**(156.577)**	**(2.669)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.337.251**	**-**	**1.337.251**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**																			
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**1.496.150**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**347**	**(156.577)**	**(2.669)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.337.251**	**-**	**1.337.251**
	Dönem İçindeki Değişimler																			
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(40.402)	-	-	-	-	(40.402)	-	(40.402)
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 HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	II-12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(347)	347	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	50.290	-	-	-	-	-	-	50.290	-	50.290
XX.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+……+XVIII+XIX+XX)		**1.496.150**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**50.290**	**(156.230)**	**(43.071)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.347.139**	**-**	**1.347.139**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI																	
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler (**)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	CARİ DÖNEM 31/12/2016																		
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**1.496.150**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**50.290**	**(156.230)**	**(43.071)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.347.139**	**-**	**1.347.139**
	Dönem İçindeki Değişimler																		
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.330	-	-	-	-	14.330	-	14.330
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler. Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı (*)	II-12	1.792.692	-	-	-	-	-	-	-	-	90.838	-	-	-	-	-	1.883.530	-	1.883.530
12.1	Nakden		1.883.530	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.883.530	-	1.883.530
12.2	İç Kaynaklardan		(90.838)	-	-	-	-	-	-	-	-	90.838	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(2.198)	(50.290)	50.290	-	-	-	-	-	(2.198)	-	(2.198)
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	200.354	-	-	-	-	-	-	200.354	-	200.354
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)		**3.288.842**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2.198)**	**200.354**	**(15.102)**	**(28.741)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.443.155**	**-**	**3.443.155**

(*)Banka, 1 Mart 2016 tarihinde, hakim ortağı Bank Audi sal'dan sağladığı toplam 300 milyon USD tutarındaki birincil sermaye benzeri krediyi, BDDK'nın 8 Aralık 2015 tarihli izni uyarınca Türk Lirası'na dönmüş ve ilgili bedel olan 883.530 TL geri kalan yasal onayların da tamamlanması sonrası 31 Mart 2016 tarihinde ödenmiş sermayeye ilave etmiştir. Öte yandan Banka'nın ödenmiş sermayesi 2.379.680 TL'yi Türk Ticaret Kanunu'nun 473'üncü maddesi ve 474/2'inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca 90.838 TL azaltılmak suretiyle 2.288.842 TL'ye indirilmiş ve eş zamanlı olarak 1.000.000 TL artırılmak sureti ile 3.288.842 bin TL'ye çıkartılmıştır. Artırılan 1.000.000 TL sermayenin, 263.394 TL tutarındaki kısmı European Bank for Reconstruction and Development tarafından, 209.252 TL tutarındaki kısmı International Finance Corporation tarafından, 112.674 TL tutarındaki kısmı IFC FIG Investment Company S.a.r.l tarafından, 131.697 TL tutarındaki kısmı H.H. Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan tarafından, 58.532 TL tutarındaki kısmı Mohammed Hassan Zeidan tarafından ve 224.451 TL tutarındaki kısmı da Bank Audi S.A.L tarafından her türlü muvazaadan ari olarak nakden taahhüt edilmiş ve 9 Ağustos 2016 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında kabul edilerek 10 Ağustos 2016 tarihinde tescil edilerek muhasebeleştirilmiştir.
(**)32 No'lu Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca, Banka'nın sermaye artışından kaynaklı oluşan toplam 2.198 TL tutarındaki sermaye arttırım sözleşme damga vergisi ve Rekabet Kurumu maliyetleri Özkaynaklardan indirilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**550.377**	**360.845**
1.1.1	Alınan Faizler		2.487.382	2.181.151
1.1.2	Ödenen Faizler		(1.587.887)	(1.375.779)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		151.155	193.635
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		265.857	(180.808)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		100.541	71.568
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(572.528)	(475.997)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(265.783)	(21.152)
1.1.9	Diğer	VI-1	(28.360)	(31.773)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(289.083)**	**1.325.933**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(18.747)	(18.579)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(84.041)	35.100
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		212.554	(1.058.015)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(4.411.917)	(3.515.324)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	VI-1	(261.771)	(191.820)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		198.686	669.474
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		3.711.021	3.612.872
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		371.785	1.732.532
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI-1	(6.653)	59.693
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**261.294**	**1.686.778**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(498.820)**	**(146.023)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(56.634)	(146.023)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1.684.234)	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		1.242.048	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**845.005**	**17.459**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (*)		190.666	375.342
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(345.661)	(357.883)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer (**)		1.000.000	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit, Nakde Eşdeğer Varlıklar ve Diğer Varlık ve Yükümlülükler Üzerindeki Etkisi**	VI-1	**681.286**	**(530.853)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**1.288.765**	**1.027.361**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	VI-2	**4.689.699**	**3.662.338**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	VI-2	**5.978.464**	**4.689.699**

(*)Banka, Yönetim Kurulu tarafından alınan karar ve SPK ve BDDK izinleri müteakip, yurtiçinde, halka arz edilmeksizin borsa dışındaki nitelikli yatırımcıya satılacak şekilde, TL cinsinden, 15 Temmuz 2016 vadeli, %11,68 basit faiz oranına sahip 101.420 TL nominal tutarındaki bonoyu 18 Ocak 2016 tarihinde, 24 Ekim 2016 vadeli %11,00 basit faiz oranına sahip 42.700 TL nominal tutarındaki bonoyu 28 Nisan 2016 tarihinde, 23 Eylül 2016 vadeli %11,00 basit faiz oranına sahip 51.030 TL nominal tutarındaki bonoyu 21 Haziran 2016 tarihinde ihraç etmiştir.

(**)Banka, 1 Mart 2016 tarihinde, hakim ortağı Bank Audi sal'dan sağladığı toplam 300 milyon USD tutarındaki birincil sermaye benzeri krediyi, BDDK'nın 8 Aralık 2015 tarihli izni uyarınca Türk Lirası'na dönmüş ve ilgili bedel olan 883.530 TL geri kalan yasal onayların da tamamlanması sonrası 31 Mart 2016 tarihinde ödenmiş sermayeye ilave etmiştir. Öte yandan Banka'nın ödenmiş sermayesi 2.379.680 TL'yi Türk Ticaret Kanunu'nun 473'üncü maddesi ve 474/2'inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca 90.838 TL azaltılmak suretiyle 2.288.842 TL'ye indirilmiş ve eş zamanlı olarak 1.000.000 TL artırılmak sureti ile 3.288.842 bin TL'ye çıkartılmıştır. Artırılan 1.000.000 TL sermayenin, 263.394 TL tutarındaki kısmı European Bank for Reconstruction and Development tarafından, 209.252 TL tutarındaki kısmı International Finance Corporation tarafından, 112.674 TL tutarındaki kısmı IFC FIG Investment Company S.a.r.l tarafından, 131.697 TL tutarındaki kısmı H.H. Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan tarafından, 58.532 TL tutarındaki kısmı Mohammed Hassan Zeidan tarafından ve 224.451 TL tutarındaki kısmı da Bank Audi S.A.L tarafından her türlü muvazaadan ari olarak nakden taahhüt edilmiş ve 9 Ağustos 2016 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında kabul edilerek 10 Ağustos 2016 tarihinde tescil edilerek muhasebeleştirilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2016(*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI/(ZARARI)	**264.672**	**73.936**
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	**(64.318)**	**(23.646)**
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(119.628)	(36.013)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler(**)	55.310	12.367
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**200.354**	**50.290**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**200.354**	**50.290**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**	**-**	**-**
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR (***)**	**-**	**-**
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,061	0,034
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	%6.1	%3.4
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**	**-**	**-**
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Cari döneme ait kârın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının dağıtımına konu edilmemesi gerektiği mütala edilmektedir. 31 Aralık 2016 itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan 55.310 TL ertelenmiş vergi geliri dağıtıma konu edilmeyecektir (31 Aralık 2015: 12.367 TL).

(***) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

1 Ocak 2016'dan geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak TFRS 9 Finansal Araçlar hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardına uyum için çalışmalara başlamıştır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda KGK tarafından yürürlüğü konulmuş olan TMS/TFRS (tümü ''BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'') kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2016'da sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, temel faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun şekilde kullanmaktadır. Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin temel stratejisi varlıkların getirileri ve risk seviyeleri arasında dengenin sağlanması yönündedir.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın ana fonlama kaynağı, çeşitli vade dilimlerinde kabul edilen mevduat olup, mevduat dışında Banka'nın en önemli fonlama kaynakları özkaynaklar ve yurtdışı finansal kurumlardan temin edilen genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Banka, bu şekilde sağladığı kaynakları yüksek getirili ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye yönelik bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile takip ederken, faiz oranı riski, likidite riski, döviz kuru riski ve kredi riskini Banka tarafından belirlenen risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetmektedir. Etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile karlılığı arttırmak ve özkaynakların güçlendirilmesini sağlamak amaçlanmaktadır.

Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve optimum vade riski yaratmayı amaç edinmiştir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine tarafından ve Yönetim Kurulu'nca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır.

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte, parasal nitelikteki yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın türev işlemleri opsiyon, yabancı para ve faiz swabı ve vadeli alım satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev finansal araçlar, ilk kayda alımında sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden ölçülür. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir.

Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TMS 39'a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Esas sözleşme ile söz konusu saklı türev ürününün yakından ilişkili olması halinde ise saklı türev ürün esas sözleşmeden ayrıştırılmadan esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka'nın bilanço tarihi itibari ile riskten korunma amaçlı ve ana sözleşmeden ayrıştırmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev araçlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar mali tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, satın alınan varlıkların değerleme esasına uygun olarak ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teammülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır.

Aşağıda her bir finansal varlık grubunun kayıtlara alınması ve ölçülmesinde kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınırlar. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark kayıtlarda faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise bilançoda "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, 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 ile alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine, işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta daha sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Bu varlıkların maliyet bedellerinde veya değerlenmiş bedellerinde değer düşüklüğü meydana gelmesi halinde değer düşüklüğü tutarı bilançoda "Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı" hesabına yansıtılmaktadır.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkartıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farklılıkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun borsa fiyatına göre belirlenmektedir.

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, türev finansal araç olmayan ve alım satım amaçlı, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS'ye uygun olarak muhasebeleştirmektedir.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Dövize endeksli kredilerin anapara kur farkı gelirleri kambiyo karları içerisinde, kur farkı giderleri ise kambiyo zararları içerisinde izlenmektedir.

Finansal Varlıkların Bilanço Dışı Bırakılması:

Banka bilanço dışı bırakmanın uygun olup, olmadığı ve ne kadar uygun olduğunu değerlendirmeden önce, sözkonusu kriterlerin ilgili finansal varlığın bir bölümüne (veya benzer finansal varlıklar topluluğunun bir bölümüne) veya bütününe (veya benzer finansal varlıklar topluluğunun bütününe) uygulanmasının gerekli olup, olmadığını belirler. Kriterlerin finansal aracın bir bölümüne (veya benzer finansal varlıklar grubunun bir bölümüne) uygulanabilmesi, sadece ve sadece, bilanço dışı bırakılması düşünülen bölümün aşağıdaki üç koşuldan birini sağladığı durumlarda mümkün olur: (i) İlgili bölümün, sadece, finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin özel olarak belirlenmiş nakit akışlarını ihtiva etmesi. (ii) İlgili bölümün, sadece, finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin nakit akışlarının tam orantılı bir kısmını ihtiva etmesi. (iii) İlgili bölümün, sadece, bir finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin özel olarak belirlenmiş nakit akışlarının tam orantılı bir kısmını ihtiva etmesi.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bir finansal varlık (veya geçerli olduğu durumlarda finansal varlığın bir bölümü veya finansal varlıklar grubunun bir bölümü) sadece ve sadece aşağıdaki durumlarda bilanço dışı bırakılır:

- İlgili varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakkının süresinin dolması veya
- İlgili varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkı sağlayan sözleşmeye bağlı haklarını devretmesi veya finansal varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkını elinde bulundurmakla birlikte, tahsil ettiği nakit akışlarını bir veya birden fazla alıcıya önemli bir gecikmeye sebep olmaksızın ödemesi konusunda sözleşmeden doğan bir yükümlülüğünün bulunması ve:
- Finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları önemli ölçüde devretmiş olması veya
- Finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları ne önemli ölçüde devretmiş ne de önemli ölçüde elinde bulundurmakta olması durumunda, ilgili finansal varlık üzerinde kontrol sahibi olmaması

Banka'nın ilgili varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkı sağlayan sözleşmeye bağlı haklarını devretmesi; veya finansal varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkını elinde bulundurmakla birlikte, tahsil ettiği nakit akışlarını bir veya birden fazla alıcıya önemli bir gecikmeye sebep olmaksızın ödemesi konusunda sözleşmeden doğan bir yükümlülüğünün bulunması ve finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları ne önemli ölçüde devretmiş ne de önemli ölçüde elinde bulundurmakta olması durumunda, Banka'nın ilgili finansal varlık üzerinde kontrol sahibi olmaya devam ettiğini belirler ise, anılan finansal varlık işletmenin varlık üzerinde devam eden ilgisi ölçüsünde bilançoya yansıtılmaya devam edilir. Bu durumda, bilançoya buna bağlı bir borç da yansıtır. Devredilen varlık ve buna bağlı borç, Banka'nın elinde bulundurmaya devam ettiği hak ve yükümlülükleri yansıtacak şekilde ölçülür.
Banka, sözleşmeye bağlı haklarını varlık yönetim şirketlerine devrettiği sorunlu kredi portföylerini yukarıda açıklanan hükümler kapsamında değerlendirmekte ve bütün risk ve yararların alıcıya devredildiği satış anlaşmalarında ilgili kredileri bilanço dışı bırakmaktadır.

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin 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.

Banka, kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca söz konusu kredileri III., IV., ve V. grup krediler içinde sınıflamakta ve bu tutarlar için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu krediler için tahakkuk eden faiz gelirleri gelir tablosundan silinmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinip nazım hesaplarda izlenen kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları ilgili karşılık hesabına ters kayıt vermek suretiyle "Değer Düşüş Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" kapatılmaktadır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka takipteki kredilerine ilişkin 301.318 özel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2015: 188.434 TL).

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden göstermekte, aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılamamaktadır.

IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığında elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında takip edilmektedir. Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilmektedir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın 4.412.052 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 4.061.196 TL).

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın 2.457 TL repo işlemlerinden sağlanan fonlar bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 156.858 TL).

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

X. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmekte ve ilgili yönetmelik hükümleri uyarınca takip edilmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2016 itibarıyla satış amaçlı duran varlığı 42.094 TL'dir (31 Aralık 2015: 29.879 TL).

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. Bankanın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 dönemi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar satın alma maliyetlerinden itfa payları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibarıyla itfa edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları da gayri maddi haklar içerisinde yer almaktadır.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir.

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. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Bina	2
Kasa	2
ATM	10
Mobilya, Mefruşat ve Diğer Menkuller	20
Büro Makinaları	10-33

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler kiralama işlemlerine ilişkin TMS 17 çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kayıt edilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerleme kuru ile Türk Parası'na çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

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

Banka, operasyonel faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, doğrusal yöntem ile gider olarak kaydetmektedir.

Banka'nın bilanço tarihi itibari ile, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda mali tablolarda karşılık ayrılır. 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.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış ancak kaybedilme olasılığı olduğu için karşılık ayrılmış dava bulunmamaktadır.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Banka, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19")" hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Banka'nın personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve bilanço tarihinde devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir.

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

Tanımlanmış Katkı Planları:

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

Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin ücretlerinden doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi:

TBMM Genel Kurulunda 13 Haziran 2006 tarihi itibarıyla kabul edilen ve 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %30'dan %20'ye indirilmiş olup, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 37. maddesine göre ise 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerine uygulanmak ve 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere bu Kanun yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Banka cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden kurumlar vergisi ile ilgili yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıkları ayırmaktadır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın geçici kurumlar vergisi karşılığı 131.721 TL olup, 96.616 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler ile netleştirilmek suretiyle bilançonun pasifinde 35.105 TL olarak gösterilmektedir. (31 Aralık 2015: Vergi Varlığı 15 TL).

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi:

Banka, finansal tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar ve ileriki 5 yıl içerisinde vergilendirilebilir matrah üzerinden kullanılacağı planlanan taşınan mali zararlar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili cari vergiler, özkaynaklar ile ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Ayrıca BDDK'nın sözkonusu genelgesi uyarınca, ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri/gideri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı 55.310 TL olarak gösterilmiş olup, bu tutar bilançoda 92.593 TL ertelenmiş vergi varlığıdır (31 Aralık 2015: 40.866 TL).

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka, hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 4.073.229 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %14,96'dır. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 2.687.249 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 12,19'dur. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

ÇEKİRDEK SERMAYE	Cari Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.288.842	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	-	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kar	250.991	
Net Dönem Karı	200.354	
Geçmiş Yıl Karı	50.637	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3.539.833**	
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 (**)	96.678	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	61.772	
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	54.083	90.138
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	**212.533**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3.327.300**	

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
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(-)	36.055	
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	**36.055**	
İlave Ana Sermaye Toplamı	**36.055**	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**3.291.245**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	528.225	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	254.836	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**783.061**	
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 (-)	1.077	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**1.077**	
Katkı Sermaye Toplamı	**781.984**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**4.073.229**	
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
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	-	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı ve Özkaynaktan İndirilecek Değerler Sonrası)	**4.073.229**	

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	4.073.229	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	27.226.725	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	12,22	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	12,09	
Sermaye Yeterliliği Oranı	14,96	
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	0,636	
Sermaye koruma tamponu oranı	0,625	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı	0,011	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	7,72	
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)	254.836	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	254.836	
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	-	

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

(**)32 No'lu Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca, Banka'nın sermaye artışından kaynaklı oluşan toplam 2.198 TL tutarındaki sermaye arttırım sözleşme damga vergisi ve Rekabet Kurumu maliyetleri Özkaynaklardan indirilmiştir.

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

ÇEKİRDEK SERMAYE	Önceki Dönem 31 Aralık 2015(*)
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	**1.496.150**
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-
Kâr	50.637
Net Dönem Kârı	50.290
Geçmiş Yıllar Kârı	347
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1.546.787**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	199.649
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	68.834
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	18.611
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	**287.094**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1.259.693**
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)(**)	873.420
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**873.420**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**873.420**
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
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 (-)	74.445
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**2.058.668**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler) (***)	436.710
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	196.224
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**632.934**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**632.934**
SERMAYE	**2.691.602**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	4.353
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	**2.687.249**
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	40.866

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

(**) Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan sağladığı 100 milyon USD ve 200 milyon USD tutarındaki iki adet ikincil sermaye benzeri borcu için Yönetim Kurulu kararı uyarınca birincil sermaye benzeri borca dönüştürme kararı almış, ilgili yönetmeliğin 7. Maddesince katkı sermayeye ilave edilen söz konusu iki kredinin vadesiz ve faizsiz olarak nevinin değiştirilmesi ve 1 Nisan 2014 tarihi itibarıyla ana sermaye hesabına dahil edilmesi BDDK tarafından uygun görülmüştür.

(***) Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan 31 Ekim 2014 tarihinde 150 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli ve faiz oranı %6,5 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Söz konusu sermaye benzeri kredi BDDK'nın 27 Kasım 2014 tarihli yazısı uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı-Krediyi kullandıran	Bank Audi sal
Borçlanma Aracının Kodu	-
Borçlanma Aracının tabi olduğu Mevzuat	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu (*)	Konsolide olmayan
Borçlanma aracının türü (**)	İkincil sermaye benzeri kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL) (***)	528.225
Borçlanma aracının nominal değeri (Bin USD)	150.000
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	31/10/2014
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	10 Yıl Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası ilk ay içinde aynı koşulları sağlayan yeni bir kredi alınması şartıyla
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası ilk ay içinde
Faiz/temettü ödemeleri	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6,5
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli Değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Var
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Kalan anaparanın tamamı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Kalan anaparanın tamamı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	İsteğe Bağlı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse Senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Odea Bank A.Ş.
Değer azaltma özelliği	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkı, mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

(*) Raporlama dönemi itibarıyla Bankanın konsolidasyona tabi iştiraki veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.
(**) Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan 31 Ekim 2014 tarihinde 150 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli ve faiz oranı %6,5 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Söz konusu sermaye benzeri kredi BDDK'nın 27 Kasım 2014 tarihli yazısı uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.
(***) Birikmiş faizleri içermemektedir.

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

İçsel Sermaye Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Banka tarafından, içsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecini tanımlamak amacıyla "Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci" ve "Risk Stratejisi" hazırlanmış ve Ağustos 2012 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu süreç ve stratejide, risk profiline ve risk iştahına uygun bir şekilde, Banka'nın sermaye yeterliliğinin idamesini sağlayacak kriterler belirlenmiştir. İçsel sermaye gereksinimi değerlendirme metodolojisi, gelişen ve yaşayan bir süreç olarak ele alınmakta ve gelecek dönemler için çalışma planları oluşturulmaktadır.

Risk Yönetimi Grubu tarafından, aylık olarak sermaye yeterlilik oranı hesaplanmakta, Üst Yönetim tarafından istenildiğinde stratejik planlara uygun olarak sermaye ihtiyacı konusunda bilgilendirme yapılmakta ve içsel sermaye yönetimi konusunda çalışmalar yapılmaktadır. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin tasarlanması ve yürütülmesi Risk Yönetimi Grubu tarafından yerine getirilmektedir. Risk Yönetimi Grubu, direkt olarak veya Risk Komitesi aracılığıyla bu hususlarda Üst Yönetim'i ve Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmakta olup piyasa koşullarına göre belirli aralıklarla güncellenmektedir. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Banka'nın özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemsel olarak takip edilmektedir.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin büyük bir çoğunluğu denetlenmiş mali tablolardan alınmaya çalışılmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi risk azaltımının dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin ortalama tutarları:

	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Karşılıklardan Sonraki Ortalama Net Kredi Riski Tutarı
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6.068.710	5.589.156
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	633
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11	8
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.741.987	1.333.591
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	18.339.380	15.629.611
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	3.990.733	2.848.384
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	8.139.851	7.369.517
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	271.999	257.115
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	135.184	285.078
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	762.263	593.597
Toplam	**39.450.118**	**33.906.690**

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

	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Karşılıklardan Sonraki Ortalama Net Kredi Riski Tutarı
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5.473.336	5.487.586
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7.646	2.474
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	489.862	2.391.672
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	14.575.196	14.041.158
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1.800.139	1.856.099
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	6.843.401	5.578.803
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	369.480	240.023
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1.027.455	959.377
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar		
Diğer Alacaklar	596.544	486.090
Toplam	**31.183.059**	**31.043.282**

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edinimlerin yerine getirilmesi vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

Banka tazmin edilen gayrinakdi kredileri vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %51 ve %62'dir.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %84 ve %93'dir.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarlarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %40 ve %48'dir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 254.836 TL'dir (31 Aralık 2015:196.224 TL).

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Bireysel	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	17.941.696	5.015.066	2.613.049	25.569.811
Yakın İzlemedeki Krediler	224.868	106.900	159.082	490.850
Takipteki Krediler	99.719	438.400	150.324	688.443
Özel Karşılık (-)	(32.193)	(179.562)	(89.563)	(301.318)
Toplam	**18.234.090**	**5.380.804**	**2.832.892**	**26.447.786**

31 Aralık 2015	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Bireysel	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	15.560.450	3.561.931	2.082.682	21.205.063
Yakın İzlemedeki Krediler	44.333	139.245	118.737	302.315
Takipteki Krediler	131.670	223.046	133.211	487.927
Özel Karşılık (-)	(49.314)	(78.678)	(60.442)	(188.434)
Toplam	**15.687.139**	**3.845.544**	**2.274.188**	**21.806.871**

Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Bireysel	Toplam
Gecikmesiz ve 30 güne kadar gecikmeli	17.941.696	4.855.985	2.772.130	25.569.811
30-60 gün arası gecikmeli	224.868	88.026	129.754	442.648
60-90 gün arası gecikmeli	-	16.715	24.670	41.385
90+ gün arası gecikmeli (*)	-	2.159	4.658	6.817
Toplam	**18.166.564**	**4.962.885**	**2.931.212**	**26.060.661**

(*) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) karşılık ayrılan olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri: Banka ilgili ay sonlarında 90 günü aşan ve çok istisnai olarak, kurumsal, ticari veya kobi segmentindekiler için iflas ertelemeye konu firmalardaki süreçlerin uzaması gibi nedenler dışındaki müşterileri yasal takip hesaplarına aktarmakta ve özel karşılığa konu etmektedir. Banka'nın bu kapsamdaki kredi tutarı 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla önemsiz seviyededir.

31 Aralık 2015	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Bireysel	Toplam
Gecikmesiz ve 30 güne kadar gecikmeli	15.560.450	3.561.931	2.082.682	21.205.063
30-60 gün arası gecikmeli	38.991	113.528	82.075	234.594
60-90 gün arası gecikmeli	5.371	20.846	36.439	62.656
90+ gün arası gecikmeli	-	5.064	-	5.064
Toplam	**15.604.812**	**3.701.369**	**2.201.196**	**21.507.377**

Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

Moody's	A1	BA1	B2	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net)	-	5.905	-	5.905
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1.927	415.501	486.100	903.528
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-	428.155	-	428.155
Toplam	**1.927**	**849.561**	**486.100**	**1.337.588**

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Risk Sınıfları(*)

31 Aralık 2016

	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	Bankalar ve Aracı Kurumlardan 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 İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	5.590.747	-	-	-	2	156.315	16.197.884	3.127.475	7.989.960	271.999	135.184	-	-	-	-	762.263	34.231.829
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	681.687	115.393	746	150	-	-	-	-	-	-	-	797.976
OECD Ülkeleri**	-	-	-	-	-	2.495	-	-	448	-	-	-	-	-	-	-	2.943
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	17	-	-	-	-	-	-	-	-	17
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	83.247	-	58	-	-	-	-	-	-	-	-	83.305
Diğer Ülkeler	477.963	-	-	-	-	33.713	467.237	3.682	-	-	-	-	-	-	-	-	982.595
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler***	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6.068.710**	**-**	**-**	**-**	**2**	**957.457**	**16.780.514**	**3.131.978**	**7.990.558**	**271.999**	**135.184**	**-**	**-**	**-**	**-**	**762.263**	**36.098.665**

31 Aralık 2015

	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	Bankalar ve Aracı Kurumlardan 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 İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	5.003.113	-	7.582	-	-	150.971	12.680.943	1.429.276	6.799.480	369.449	1.027.026	-	-	-	-	596.470	28.064.310
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	95.969	117.414	630	-	25	241	-	-	-	-	-	214.279
OECD Ülkeleri**	-	-	-	-	-	605	-	525	-	-	-	-	-	-	-	-	1.130
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	16.887	-	-	-	-	109	-	-	-	-	-	16.996
Diğer Ülkeler	452.756	-	-	-	-	21.241	455.817	3.832	-	6	79	-	-	-	-	74	933.805
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler***	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5.455.869**	**-**	**7.582**	**-**	**-**	**285.673**	**13.254.174**	**1.434.263**	**6.799.480**	**369.480**	**1.027.455**	**-**	**-**	**-**	**-**	**596.544**	**29.230.520**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.
(**)AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

31 Aralık 2016

Risk Sınıfları(*)

	Sektörler/Karşı Taraflar	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	Bankalar ve Aracı Kurumlardan 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 Kur. Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vd. Ala.	KYK Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
1	**Tarım**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**96.219**	**14.001**	**52.269**	**2.640**	**350**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**129.796**	**35.683**	**165.479**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	85.809	13.082	51.641	2.640	350	-	-	-	-	-	126.643	26.879	153.522
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	416	188	-	-	-	-	-	-	-	604	-	604
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	10.410	503	440	-	-	-	-	-	-	-	2.549	8.804	11.353
2	**Sanayi**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.251.742**	**248.703**	**1.446.745**	**53.884**	**31.011**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.892.759**	**5.139.326**	**8.032.085**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	258.468	11.172	166.591	9.225	7.036	-	-	-	-	-	356.482	96.010	452.492
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	4.580.046	233.324	1.248.178	44.659	23.975	-	-	-	-	-	2.424.405	3.705.777	6.130.182
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1.413.228	4.207	31.976	-	-	-	-	-	-	-	111.872	1.337.539	1.449.411
3	**İnşaat**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.279.997**	**154.168**	**3.226.913**	**91.341**	**26.041**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.396.276**	**4.382.184**	**7.778.460**
4	**Hizmetler**	**456**	**-**	**-**	**-**	**2**	**957.457**	**4.167.117**	**443.869**	**2.303.656**	**85.641**	**61.003**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.309.290**	**3.709.911**	**8.019.201**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	1.516.636	332.525	655.843	70.996	46.698	-	-	-	-	-	2.005.667	617.031	2.622.698
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	283.305	12.665	1.118.182	8.194	10.539	-	-	-	-	-	222.722	1.210.163	1.432.885
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1.584.735	60.341	205.323	3.840	2.131	-	-	-	-	-	690.876	1.165.494	1.856.370
4.4	Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	957.457	188.258	6.957	99.143	14	820	-	-	-	-	-	787.918	464.731	1.252.649
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	67.170	12.899	11.114	39	176	-	-	-	-	-	66.670	24.728	91.398
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	456	-	-	-	2	-	156.496	1.916	59.762	2.096	2	-	-	-	-	-	199.601	21.129	220.730
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	370.517	16.566	154.289	462	637	-	-	-	-	-	335.836	206.635	542.471
5	**Diğer**	**6.068.254**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.985.439**	**2.271.236**	**960.975**	**38.493**	**16.779**	**-**	**-**	**-**	**-**	**762.264**	**5.382.071**	**6.721.369**	**12.103.440**
	Toplam	**6.068.710**	**-**	**-**	**-**	**2**	**957.457**	**16.780.514**	**3.131.977**	**7.990.558**	**271.999**	**135.184**	**-**	**-**	**-**	**-**	**762.264**	**16.110.192**	**19.988.473**	**36.098.665**

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

31 Aralık 2015

Risk Sınıfları(*)

	Sektörler/Karşı Taraflar	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	Bankalar ve Aracı Kurumlardan 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 Kur. Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vd. Ala.	KYK Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
1	**Tarım**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**93.855**	**18.351**	**28.115**	**390**	**8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**110.857**	**29.862**	**140.719**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	72.737	15.511	26.783	355	8	-	-	-	-	-	101.875	13.519	115.394
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	552	777	35	-	-	-	-	-	-	1.364	-	1.364
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	21.118	2.288	555	-	-	-	-	-	-	-	7.618	16.343	23.961
2	**Sanayi**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.953.017**	**197.474**	**961.015**	**120.195**	**1.136**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.339.698**	**3.893.139**	**6.232.837**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	217.763	12.321	125.213	84.374	6	-	-	-	-	-	344.175	95.502	439.677
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	3.754.910	185.103	824.134	35.752	1.128	-	-	-	-	-	1.938.610	2.862.417	4.801.027
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	980.344	50	11.668	69	2	-	-	-	-	-	56.913	935.220	992.133
3	**İnşaat**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.975.465**	**108.406**	**2.842.970**	**79.791**	**758**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.219.865**	**3.787.525**	**6.007.390**
4	**Hizmetler**	**-**	**-**	**131**	**-**	**-**	**285.020**	**3.718.204**	**362.309**	**2.149.473**	**92.350**	**3.115**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.566.046**	**3.044.556**	**6.610.602**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	1.492.370	278.736	625.940	83.981	2.287	-	-	-	-	-	2.043.369	439.945	2.483.314
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	280.376	14.729	993.654	872	21	-	-	-	-	-	222.069	1.067.583	1.289.652
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1.425.225	45.170	202.829	4.709	288	-	-	-	-	-	551.200	1.127.021	1.678.221
4.4	Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	285.020	39.811	4.275	87.434	1.028	18	-	-	-	-	-	230.949	186.637	417.586
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	100.479	8.444	69.714	84	501	-	-	-	-	-	89.058	90.164	179.222
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	131	-	-	-	117.771	3.090	47.409	-	-	-	-	-	-	-	168.401	-	168.401
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	262.172	7.865	122.493	1.676	-	-	-	-	-	-	261.000	133.206	394.206
5	**Diğer**	**5.455.869**	**-**	**7.451**	**-**	**-**	**653**	**1.513.633**	**747.723**	**817.907**	**76.754**	**1.022.438**	**-**	**-**	**-**	**-**	**596.544**	**4.834.456**	**5.404.516**	**10.238.972**
	Toplam	**5.455.869**	**-**	**7.582**	**-**	**-**	**285.673**	**13.254.174**	**1.434.263**	**6.799.480**	**369.480**	**1.027.455**	**-**	**-**	**-**	**-**	**596.544**	**13.070.922**	**16.159.598**	**29.230.520**

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

31 Aralık 2016

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	1–3 ay	3–6 ay	6–12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	3.265.814	175	-	438	1.329.217	4.595.644
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	2	2
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	119.529	141.262	88.079	43.600	251.702	644.172
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.022.489	877.010	1.366.984	2.569.946	10.652.130	16.488.559
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	138.742	124.436	190.573	496.455	1.858.915	2.809.121
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	146.947	125.175	158.925	506.253	7.053.024	7.990.324
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	3.302	12.390	353	412	3.397	19.854
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4.696.823**	**1.280.448**	**1.804.914**	**3.617.104**	**21.148.387**	**32.547.676**

31 Aralık 2015

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	1–3 ay	3–6 ay	6–12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	3.482.134	-	-	-	1.456.338	4.938.472
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	1.409	5.433	635	99	6	7.582
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	59.957	15.297	4.195	77.418	37.235	194.102
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	872.372	879.203	942.466	2.321.779	8.153.828	13.169.648
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	102.314	113.492	169.800	410.960	400.657	1.197.223
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	130.883	78.435	110.398	406.704	6.072.988	6.799.408
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	52	291	85.238	85.581
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	997.275	997.275
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	73	-	-	-	-	73
Toplam	**4.649.142**	**1.091.860**	**1.227.546**	**3.217.251**	**17.203.565**	**27.389.364**

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

	Risk Ağırlığı(*)	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%	250%	1250 %	Özkaynaklardan İndirilenler	Toplam
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	2.166.411	-	420.494	-	4.285.888	3.900.656	25.166.622	158.594	-	-	-	-	36.098.665
2	Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar	2.166.411	-	420.494	1.774.028	8.792.105	3.008.583	17.945.518	154.762	-	-	-	-	34.261.901

(*)Finansal teminatlı tutarlar %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Krediler			
Sektörler/Karşı Taraflar (*)	**Değer Kaybına Uğramış**	**Tahsili Gecikmiş**	**Değer Ayarlamaları**	**Karşılıklar**
Tarım	8.135	3.858	77	4.313
Çiftçilik ve Hayvancılık	8.135	3.858	77	4.313
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	128.842	49.246	985	59.159
Madencilik ve Taşocakçılığı	28.839	127	3	7.492
İmalat Sanayi	77.572	48.714	974	33.365
Elektrik, Gaz, Su	22.431	405	8	18.302
İnşaat	133.474	202.334	4.047	35.845
Hizmetler	254.348	81.048	1.622	109.044
Toptan ve Perakende Ticaret	199.963	55.927	1.119	88.690
Otel ve Lokanta Hizmetleri	21.272	39	1	2.538
Ulaştırma Ve Haberleşme	12.084	15.356	307	6.045
Mali Kuruluşlar	2.705	2.175	44	1.764
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	103	150	3	13
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	18.221	7.401	148	9.994
Diğer (**)	163.644	154.364	3.086	92.957
Toplam	**688.443**	**490.850**	**9.817**	**301.318**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.
(**) Bireysel kredi kartları, tüketici kredileri ve diğer kredileri içermektedir.

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

		Açılış Bakiyesi	**Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları**	**Karşılık İptalleri(*)**	**Diğer Ayarlamalar(**)**	**Kapanış Bakiyesi**
1	Özel Karşılıklar	188.434	280.378	37.531	129.963	301.318
2	Genel Karşılıklar	196.224	58.612	-	-	254.836

(*) Donuk alacaklardan yapılan tahsilatlara ilişkin karşılık iptallerini içermektedir.
(**) Banka, 2016 yılında Yönetim Kurulu kararları ile yürürlükteki "Karşılıklar Yönetmeliği" hükümleri uyarınca %100 oranında özel karşılık ayrılmış herhangi bir teminatı bulunmayan 43.393 TL tutarındaki bireysel krediler ve kredi kartlarını alacaktan vazgeçilmemek suretiyle nazım hesaplara taşımış ve aktiften silmiştir (31 Aralık 2015: 45.618 TL).

Banka daha önce aktiften sildiği 32.402 TL ve %100 karşılık ayırdığı zarar niteliğindeki bireysel kredi ve donuk alacaklarından, 48.528 TL'lik bölümünü 22 Aralık 2016 tarihinde Güven Varlık Yönetim Şirketi'ne 11.800 TL bedel ile satmıştır. İlaveten zarar olarak muhasebeleştirilen kredilerinden 96.489 TL'lik ticari bölümünü 28 Aralık 2016 tarihinde Hayat Varlık Yönetim Şirketi'ne 100 TL bedel ile tahsilat paylaşımlı olarak satmıştır.

Döngüsel Sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

	31 Aralık 2016		
Nihai olarak risk alınan ülke	**Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri**	**Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar**	**Toplam**
Türkiye	21.350.495	193.553	21.544.048
Marşal Adaları	139.364	-	139.364
Irak	132.929	-	132.929
Suudi Arabistan	84.072	-	84.072
Mısır	66.555	960	67.515
Malta	40.441	-	40.441
Birleşik Krallık	-	37.725	37.725
Belçika	37.227	-	37.227
Arnavutluk	35.856	-	35.856
Afganistan	-	2.933	2.933
Azerbaycan	524	-	524
Birleşik Arap Emirlikleri	266	6	272
İsviçre	157	-	157
Almanya	138	-	138
Fransa	85	-	85
Kuzey Kıbrıs	89	-	89
İsveç	52	-	52
ABD	44	-	44
Rusya Federasyonu	24	-	24
Slovenya	1	-	1
Diğer	782.320	-	782.320

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

İçsel kredi derecelendirme sistemi

Banka tarafından içsel kredi derecelendirme sistemi kullanılmaktadır. Derecelendirmeye esas olarak müşterilere ait finansal verinin MRA - Moody's Risk Analyst programında işlenmesi ile elde edilen not dikkate alınmaktadır.

Derecelendirme modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir;

Derecelendirmeler	Risk Notu	Açıklama
(1) Mükemmel	1	Kredi riskinin minimum olduğu, en kaliteli olarak belirlenen kredi. Üstün varlık kalitesi ve finansal kapasite; mükemmel ve kendini kanıtlamış yönetim; piyasa lideri.
(2) Güçlü	2+ 2 2-	Çok iyi varlık kalitesine sahip çok iyi kredi; sürekli güçlü bir çizgide seyreden likidite ve borç kapasitesi; güçlü pazar payı sayesinde sektörde son derece kabul gören bir firma.
(3) İyi	3+ 3 3-	Düşük kredi riskine tabi olan, üst-orta nota sahip olarak kabul edilen iyi kredi; iyi varlık kalitesi, güçlü likidite ve borç kapasitesi. Şirket, ortalama büyüklüğün üzerindedir ve sektörde iyi bir konumdadır.
(4) Tatmin Edici	4+ 4 4-	Ortalama kredi riskine tabi kabul edilebilir kredi; orta not sahibi olarak kabul edilmektedir ve bu haliyle, ortalama risk özelliklerinden daha yüksek riskler barındırmaktadır. Şirket, yeterliden iyiye uzanan bir performans göstermiştir.
(5) Yeterli	5+ 5 5-	Ortalama kredi riskine tabi ortalama-düşük kredi; orta not sahibi olarak gösterilmektedir ve bu haliyle, ortalama risk özelliklerinden daha yüksek riskler barındırmaktadır. Şirket, yeterliden iyiye uzanan bir performans göstermiştir. İzleme statüsü ya da II. Grupta takip edilmeye başlanan firmaların notu en fazla 5 (+) olabilir.
(6) Marjinal	6+ 6 6-	Yüksek kredi riskine tabi, ortalamanın altında kredi. Şirketin sektörde daha düşük seviyede bir rakibi olması muhtemeldir. Kabul edilebilir seviyededir fakat güçlü risk hafifletici faktörlerle desteklenmeli ve yakından denetlenmelidir.
(7) Zaafları var	7+ 7 7-	Zayıf işletme kredisi: Yüksek kredi riskine tabi olup olumsuz değerlendirmeye konudur. Haklı bir sebebi olmayan ve zamansız kredi riski yaşayabilmektedir. Şu anda Standart-altı sınıflandırmaya alınmasına engel bir performans sunmaktadır. Normal statüdeki bir firmanın alabileceği en düşük not 7'dir.
(8) Standart-altı	8	Standart altı (Temerrüt): Normal geri ödemelerin tehlikeye düştüğü kredi. Karşılıklar kararnamesinde bahsedildiği şekli ile III.Grup krediler bu not ile izlenmektedir.
(9) Şüpheli	9	Şüpheli (Temerrüt): Geri ödemenin tümünü yapıp yapamayacağı şüphelidir. Ana paranın kısmen yitirilmesine sebep olabilecek ciddi sorunlar olabilir. Karşılıklar kararnamesinde bahsedildiği şekli ile IV. Grup krediler bu not ile izlenmektedir.
(10) Zarar	10	Zarar (Temerrüt): Beklenen zarar. Herhangi bir varlık kurtarılabilir fakat bu zarar olarak sınıflandırmasına engel değildir. Karşılıklar kararnamesinde bahsedildiği şekli ile V. Grup krediler bu not ile izlenmektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka tarafından borçluya MRA istemi ile atanan derecenin BDDK'nın skalasındaki eşdeğeri ve temerrüde düşmemiş nakdi kredilerin toplam içindeki payı alttaki gibidir:

Borçlunun Finansal Durumu	Derece	Toplam İçindeki Payı
Borçlu çok güçlü bir finansal yapıya sahip	1	%4
Borçlu iyi bir finansal yapıya sahip	2	%76
Borçlunun finansal yapısı orta ve kısa vadede risk altında	3	%9
Borçlunun yapısı kısa vadede çok büyük bir risk altında	4	%0
Borçlu temerrüt etmiş	5	%0
Borçlu banka tarafından derecelendirilmemiş	6	%11

Teminat Dağılımı(*)

31 Aralık 2016	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Bireysel	Toplam
Mevduat	1.567.299	298.551	70.201	1.936.051
İpotek	6.797.615	3.117.756	676.769	10.592.140
Alacağın Temliki	3.424.894	187.787	-	3.612.681
Çek	261.343	533.905	-	795.248
Taşıt Rehni	332.914	80.436	75.188	488.538
TOPLAM	**12.384.065**	**4.218.435**	**822.158**	**17.424.658**

31 Aralık 2015	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Bireysel	Toplam
Mevduat	1.423.126	119.905	40.187	1.583.218
İpotek	6.297.728	1.424.046	623.781	8.345.555
Alacağın Temliki	2.718.533	102.846	-	2.821.379
Çek	589.536	350.778	-	940.314
Taşıt Rehni	86.727	27.788	43.658	158.173
TOPLAM	**11.115.650**	**2.025.363**	**707.626**	**13.848.639**

(*) Müşterilerin kredi riskleri dikkate alınarak ağırlıklandırılan tutarları ifade etmektedir.

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metod ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon ve stop-loss limitleri günlük/haftalık olarak izlenmekte, Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü için kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evelüasyon kurları):

	23 Aralık 2016	26 Aralık 2016	27 Aralık 2016	28 Aralık 2016	29 Aralık 2016	30 Aralık 2016
USD	3,5117	3,5117	3,5240	3,5463	3,5305	3,5215
CHF	3,4204	3,4204	3,4225	3,4428	3,4481	3,4616
GBP	4,2985	4,2985	4,3151	4,3290	4,3227	4,3468
100 JPY	2,9917	2,9917	3,0021	3,0119	3,0264	3,0131
EURO	3,6649	3,6649	3,6811	3,6868	3,6976	3,7124

	24 Aralık 2015	25 Aralık 2015	28 Aralık 2015	29 Aralık 2015	30 Aralık 2015	31 Aralık 2015
USD	2,9186	2,9152	2,9105	2,9082	2,9151	2,9114
CHF	2,9567	2,9533	2,9450	2,9328	2,9442	2,9152
GBP	4,3551	4,3501	4,3361	4,3062	4,3243	4,3086
100 JPY	2,4253	2,4236	2,4181	2,4177	2,4206	2,4210
EURO	3,1986	3,1986	3,1969	3,1796	3,1884	3,1691

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2016 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	3,5044
CHF	3,4347
GBP	4,3703
100 JPY	3,0182
EURO	3,6922

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2016	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	1.215.947	2.134.477	3.430	3.353.854
Bankalar	38.592	52.350	27.643	118.585
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV (***)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	87	479.803	-	479.890
Verilen Krediler (*)	6.266.196	8.532.006	-	14.798.202
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	428.155	-	428.155
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	21.547	206.569	-	228.116
Toplam Varlıklar	**7.542.369**	**11.833.360**	**31.073**	**19.406.802**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	764.573	430.302	-	1.194.875
Döviz Tevdiat Hesabı	7.844.353	9.361.123	79.738	17.285.214
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (****)	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	178.658	50.650	-	229.308
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.081.833	2.293.795	51.945	3.427.573
Sermaye benzeri krediler	-	528.417	-	528.417
Muhtelif Borçlar	150	561	11	722
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	3.054	32.757	130	35.941
Toplam Yükümlülükler	**9.872.621**	**12.697.605**	**131.824**	**22.702.050**
Net Bilanço Pozisyonu	**(2.330.252)**	**(864.245)**	**(100.751)**	**(3.295.248)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**2.972.466**	**429.130**	**103.427**	**3.505.023**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	9.245.114	12.018.115	657.863	21.921.092
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6.500.966	11.430.446	554.459	18.485.871
Vadeli, Aktif Değerler Alım Taahhütleri	241.311	112.207	23	353.541
Vadeli, Aktif Değerler Satım Taahhütleri	12.993	270.746	-	283.739
Gayrinakdi Krediler (**)	502.076	1.371.620	3.185	1.876.881
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	4.917.160	12.170.305	5.255	17.092.720
Toplam Yükümlülükler	6.809.876	13.330.657	78.168	20.218.701
Net Bilanço Pozisyonu	(1.892.716)	(1.160.355)	(72.913)	(3.125.981)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2.253.564	914.718	73.216	3.241.498
Türev Finansal Araçlardan Alacak	4.345.123	6.354.179	419.434	11.118.736
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.091.559	5.439.461	346.218	7.877.238
Vadeli, Aktif Değerler Alım Taahhütleri	21.391	52.693	1.075	75.159
Vadeli, Aktif Değerler Satım Taahhütleri	43.575	27.730	437	71.742
Gayrinakdi Krediler (**)	350.292	872.630	702	1.223.624

(*) Krediler 1.692.814 TL tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.
(**) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.
(***) Kur riski hesaplamasına YP genel kredi karşılıkları dahil edilmemiştir.
(****) Kur riski hesaplamasına alım satım amaçlı türev finansal varlık ve borçlar ve özkaynaklar dahil edilmemiştir.

Kur riskine duyarlılık

Banka büyük ölçüde EURO ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tablo Banka'nın ABD Doları ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Pozitif/Negatif tutar ABD Doları'nın ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer artışının kar / zararda veya özkaynaklarda değişimini ifade eder.

Döviz kurundaki % değişim		Kar / zarar üzerindeki etki (*)		Özkaynak üzerindeki etki	
		31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
ABD Doları	%10	(43.512)	(24.564)	(43.512)	(24.564)
ABD Doları	%(10)	43.512	24.564	43.512	24.564
EURO	%10	64.221	36.085	64.221	36.085
EURO	%(10)	(64.221)	(36.085)	(64.221)	(36.085)

(*) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metod ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak amacıyla durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Grubu tarafından hesaplanarak Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler hedef değişiklikleri yoluyla minimum düzeye indirilmektedir.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Banka vade uyumsuzluklarını yakından takip edip gerektiği zaman önlem alabilmekte olup önemli derecede bir faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2016							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	3.361.608	-	-	-	-	1.356.632	4.718.240
Bankalar	-	-	-	-	-	118.724	118.724
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	67.224	123.396	196.399	30.098	8.816	-	425.933
Para Piyasalarından Alacaklar	4.412.052	-	-	-	-	-	4.412.052
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	254.265	-	-	649.263	1.927	905.455
Verilen Krediler	7.991.706	4.422.915	6.314.618	5.597.833	1.733.589	387.125	26.447.786
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	428.155	-	-	428.155
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	822.055	822.055
Toplam Varlıklar	**15.832.590**	**4.800.576**	**6.511.017**	**6.056.086**	**2.391.668**	**2.686.463**	**38.278.400**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	613.966	584.989	3.919	-	-	17	1.202.891
Müşteri Mevduatı	17.128.918	8.699.777	756.149	10.074	-	1.456.587	28.051.505
Para Piyasalarına Borçlar	12.327	2.994	216.444	-	-	-	231.765
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9.901	9.901
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler(*)	-	-	-	-	528.417	-	528.417
Alınan Krediler	389.025	386.063	1.868.947	462.743	329.411	-	3.436.189
Diğer Yükümlülükler (**)	181.182	73.349	186.139	102.319	2.886	4.271.857	4.817.732
Toplam Yükümlülükler	**18.325.418**	**9.747.172**	**3.031.598**	**575.136**	**860.714**	**5.738.362**	**38.278.400**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3.479.419	5.480.950	1.530.954	-	10.491.323
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2.492.828)	(4.946.596)	-	-	-	(3.051.899)	(10.491.323)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	10.808.999	8.875.055	5.582.278	2.841.612	387.022	-	28.494.966
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(11.185.741)	(8.865.968)	(5.149.680)	(3.332.583)	(201.164)	-	(28.735.136)
Toplam Pozisyon	**(2.869.570)**	**(4.937.509)**	**3.912.017**	**4.989.979**	**1.716.812**	**(3.051.899)**	**(240.170)**

(*) Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan 31 Ekim 2014 tarihinde 150 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli ve faiz oranı %6,5 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Söz konusu sermaye benzeri kredi BDDK'nın 27 Kasım 2014 tarihli yazısı uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 3.443.155 TL tutarındaki özkaynakları, 93.027 TL vergi borcunu, 537.477 TL karşılıkları ve 198.198 TL diğer yabancı kaynakları içermektedir.

.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem 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 2015							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	3.937.140	-	-	-	-	137.444	4.074.584
Bankalar	-	-	-	-	-	35.986	35.986
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	17.064	20.728	41.271	21.325	25.337	-	125.725
Para Piyasalarından Alacaklar	4.061.196	-	-	-	-	-	4.061.196
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	41.042	598.091	452.760	-	-	5.285	1.097.178
Verilen Krediler	3.688.373	5.081.545	6.500.236	4.674.337	1.562.886	299.494	21.806.871
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	364.449	-	-	364.449
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	516.719	516.719
Toplam Varlıklar	**11.744.815**	**5.700.364**	**6.994.267**	**5.060.111**	**1.588.223**	**994.928**	**32.082.708**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	496.754	238.524	268.957	-	-	175	1.004.410
Müşteri Mevduatı	13.530.074	9.073.643	342.758	4.325	-	1.378.286	24.329.086
Para Piyasalarına Borçlar	156.858	-	-	-	-	-	156.858
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4.770	4.770
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	154.995	-	-	-	-	-	154.995
Sermaye benzeri krediler(*)	-	-	-	-	436.789	873.420	1.310.209
Alınan Krediler	560.687	1.092.197	862.064	284.872	333.649	-	3.133.469
Diğer Yükümlülükler (**)	32.478	30.802	61.650	16.265	1.524	1.846.192	1.988.911
Toplam Yükümlülükler	**14.931.846**	**10.435.166**	**1.535.429**	**305.462**	**771.962**	**4.102.843**	**32.082.708**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	5.634.688	4.754.649	1.253.051	-	11.642.388
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3.187.031)	(5.347.440)	-	-	-	(3.107.917)	(11.642.388)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5.600.129	3.349.807	3.434.632	2.187.155	818.828	-	15.390.551
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(5.635.791)	(3.384.390)	(3.488.817)	(2.183.467)	(818.828)	-	(15.511.293)
Toplam Pozisyon	**(3.222.693)**	**(5.382.023)**	**5.580.503**	**4.758.337**	**1.253.051**	**(3.107.917)**	**(120.742)**

(*) Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan sağladığı 100 milyon USD ve 200 milyon USD tutarındaki iki adet ikincil sermaye benzeri borcu için Yönetim Kurulu kararı uyarınca birincil sermaye benzeri borca dönüştürme kararı almış, ilgili yönetmeliğin 7. Maddesince katkı sermayeye ilave edilen söz konusu iki kredinin vadesiz ve faizsiz olarak nevinin değiştirilmesi ve 1 Nisan 2014 tarihi itibarıyla ana sermaye hesabına dahil edilmesi BDDK tarafından uygun görülmüştür. Öte yandan, Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan 31 Ekim 2014 tarihinde 150 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli ve faiz oranı %6,5 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Söz konusu sermaye benzeri kredi BDDK'nın 27 Kasım 2014 tarihli yazısı uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 1.347.139 TL tutarındaki özkaynakları, 47.976 TL vergi borcunu, 255.055 TL karşılıkları ve 196.022 TL diğer yabancı kaynakları içermektedir.

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
31 Aralık 2016				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0,51	-	2,96
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	10,07
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	8,50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	6,59	-	9,43
Verilen Krediler	5,53	6,80	-	15,58
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	3,47	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,55	2,75	-	7,93
Müşteri Mevduatı	2,28	3,34	-	10,83
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7,65
Sermaye benzeri krediler	-	6,50	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,03	2,84	-	6,73

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
31 Aralık 2015				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0,28	-	5,45
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	10,37
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	10,75
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	6,19	-	9,74
Verilen Krediler	5,61	6,26	-	14,74
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	3,52	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,12	2,30	-	6,52
Müşteri Mevduatı	2,19	2,36	-	12,36
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7,24
Sermaye benzeri krediler	-	6,50	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	10,40
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,13	2,08	-	6,70

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerinden kaynaklanan faiz oranı riski hesaplanmaktadır. Yapılan hesaplamalarda kredi erken geri ödemeleri ve vadesiz mevduatlar için herhangi bir varsayım yapılmamaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski aylık olarak hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+ / - baz puan)*	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar – Kayıplar / Özkaynaklar
TRY	500	(477.969)	% (11,73)
	(400)	456.281	%11,20
EURO	200	(37.759)	% (0,93)
	(200)	(4.412)	% (0,11)
USD	200	(55.140)	% (1,35)
	(200)	55.540	%1,36
Toplam (Pozitif Şoklar için)		(570.868)	% (14,02)
Toplam (Negatif Şoklar için)		507.408	%12,46

**Bir para birimine uygulunan şiddeti ve yönü farklı her bir şok için ayrı ayrı satırlar girilmiştir.*

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski, Fonlamaya İlişkin Likidite Riski ve Piyasaya İlişkin Likidite Riski olmak üzere iki ana risk türünün toplamından oluşmaktadır.

Banka'nın Likidite riskinin yönetimi; Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Aktif Pasif Komitesi (APKO), Risk Yönetimi Bölümü ve APKO üyesi diğer iş birimlerinin sorumlulukları kapsamında yönetilir.

Yönetim Kurulu, taşınan likidite riskinden ve riskin yönetiminden nihai olarak sorumludur. Bankanın bütünsel risk iştahının bir parçası olarak likidite riski iştahını belirlemek, önerilen limitleri değerlendirmek ve onaylamak, likidite riski yönetimi politikasını onaylamak, limit ve kısıtlandırmalarla ilgili değişiklikleri teyit etmek Yönetim Kurulu'nun sorumlulukları arasındadır.

Denetim Komitesi; kısa, orta ve uzun dönem likidite riski yönetim stratejilerini değerlendirmekte ve onaylamaktadır. Likidite riskinin yönetilmesinde yer alan prensip ve yönetim usullerinin Banka genelinde adapte edilmesini sağlamaktadır. Likidite riski raporlarını düzenli olarak gözden geçirmekte ve değerlendirmektedir.

Aktif Pasif Komitesi (APKO), kısa, orta ve uzun dönem likidite riski yönetim stratejilerini oluşturmakta, düzenli olarak toplanarak Banka'nın likidite riski profilini ve piyasada gelişmekte olan trendlerin Banka likiditesi üzerindeki etkilerini değerlendirmektedir. Banka'nın risk iştahına ve likidite stratejisine uyumlu olacak şekilde likidite tamponunun yeterliliği hakkında karar vermektedir. Bunlara ilave olarak, APKO, Risk Yönetimi'nden gelen likidite riski raporlarını ve geri bildirimlerini değerlendirir ve likidite açısından doğabilecek ters koşullar veya diğer maddi sonuçları olan olaylar hakkında Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'nu bilgilendirir.

Risk Yönetimi, likidite riski yönetimi politikasını oluşturmakta, likidite riski limitlerini belirlemekte ve Yönetim Kurulu onayına sunmaktadır. Banka'nın likidite riskinin, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ve limitleri çerçevesinde ölçülmesi ve yönetilmesini sağlamaktadır. Risk iştahına bağlılık ve limit aşımları ile ilgili olarak APKO, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlama yapmaktadır. Bununla birlikte, likidite stres testleri oluşturmak, uygulamak ve sonuçlarını ilgili taraflar ile paylaşmak Risk Yönetimi sorumluluğundadır.

Likidite riski analizleri ve erken uyarı sinyalleri düzenli olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel oranlar ile birlikte tüm analizler Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmakta, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Banka'nın fonlama yönetimi APKO kararları çerçevesinde yürütülmektedir. Banka'nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve borç verme stratejisi geliştirilmektedir. Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, gerekli görüldüğünde bu kaynağa ilave olarak sendikasyon, bono ihracı ve prefinansman ürünleri ile de kaynak sağlanabilmektedir.

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları yakından izlenmektedir. Banka'nın fonlama tabanını oluşturan mevduatlar ile ilgili yoğunlaşma analizleri yapılmakta, fon kaynaklarına erişimi bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı ve likidite riski yönetimi politikalarına uygun risk azaltımı, fonlama kaynaklarının çeşitlendirmesi, yüksek kaliteli likit varlık bulundurulması ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Limit aşımına konu olan riskler için, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması değerlendirilmektedir.

Likidite Stres Testi kapsamda Banka, gerek içsel sebeplerden kaynaklanan özel bir likidite stresi, gerekse piyasa koşullarından kaynaklı genel bir likidite stresini karşılamak amacıyla, yüksek kaliteli likit varlıklar, mevduat, nakit çıkışı yaratan diğer bilanço kalemleri, krediler ve diğer nakit girişleri dikkate alınarak oluşturulmuş stres likidite göstergelerine sahiptir. Göstergelere yönelik belirlenmiş risk limitleri mevcuttur. Risk ve belirlenen risk limitlerine uyum durumu Üst Yönetim ve ilgili iş birimleri ile paylaşılarak gereken aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka, olası likidite sıkışıklığı senaryolarında alınması gereken aksiyonları açıklamak için Likidite Acil Eylem Planı oluşturmuştur. Bu kapsamda normal piyasa koşulları ve çeşitli stres seviyeleri tanımlanmış ve her bir durum için aksiyon planları belirlenmiştir. Ayrıca, Likidite Riski Yönetimi Politikası kapsamında Acil Eylem Planı ile birlikte Temel Risk Göstergeleri ve Likidite Erken Uyarı Sinyalleri tanımlanmıştır ve bu göstergeler düzenli olarak takip edilmektedir.

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 2016 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az %50, toplam aktif ve pasiflerde en az %70 olması gerekmektedir. 2019 yılına kadar her iki oran her yıl %10'ar arttırılarak yabancı para %80 ve toplam %100 olarak uygulanacaktır.

2016'nın dördüncü üç ayında gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

Cari Dönem-31.12.2016		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)**		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)**	
		TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**6.208.875**	**2.290.992**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	7.622.700	3.704.817	6.208.875	2.290.992
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**15.683.396**	**8.297.994**	**1.510.067**	**829.799**
3	İstikrarlı Mevduat	1.165.445	-	58.272	-
4	Düşük İstikrarlı Mevduat	14.517.951	8.297.994	1.451.795	829.799
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**10.005.373**	**6.946.597**	**4.803.093**	**3.430.045**
6	Operasyonel mevduat	29.601	75	7.400	19
7	Operasyonel olmayan mevduat	9.301.819	6.522.517	4.121.740	3.006.021
8	Diğer teminatsız borçlar	673.953	424.005	673.953	424.005
9	Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
10	**Diğer nakit çıkışları**	**5.443.941**	**3.873.848**	**945.677**	**2.058.826**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	686.239	1.857.442	514.207	1.857.442
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	4.757.702	2.016.406	431.470	201.384
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**7.258.837**	**6.318.670**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı Alacaklar	2.764.163	-	-	-
18	Teminatsız Alacaklar	2.454.321	937.940	1.881.980	777.643
19	Diğer Nakit Girişleri	436.696	3.547.347	436.696	3.547.347
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**5.655.180**	**4.485.287**	**2.318.676**	**4.324.990**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKVL STOKU**			**6.208.875**	**2.290.992**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4.940.161**	**1.993.680**
23	**LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)**			**126,40**	**117,03**

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

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2015'in son üç ayında gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

Önceki Dönem-31.12.2015		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**6.064.442**	**2.945.037**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	7.349.775	4.230.369	6.064.442	2.945.037
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**13.500.995**	**7.605.381**	**1.301.172**	**750.517**
3	İstikrarlı Mevduat	978.555	200.420	48.928	10.021
4	Düşük İstikrarlı Mevduat	12.522.440	7.404.961	1.252.244	740.496
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**9.721.066**	**7.103.915**	**4.724.319**	**3.504.049**
6	Operasyonel mevduat	27.329	159	6.832	40
7	Operasyonel olmayan mevduat	8.836.495	6.538.928	3.860.244	2.939.181
8	Diğer teminatsız borçlar	857.242	564.828	857.243	564.828
9	Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
10	**Diğer nakit çıkışları**	**4.045.331**	**2.514.290**	**541.783**	**1.210.476**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	162.948	1.051.338	162.948	1.051.338
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3.882.383	1.462.952	378.835	159.138
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**6.567.274**	**5.465.042**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı Alacaklar	2.346.846	-	-	-
18	Teminatsız Alacaklar	2.776.275	1.129.796	2.226.959	911.834
19	Diğer Nakit Girişleri	53.162	2.455.946	53.162	2.455.946
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**5.176.283**	**3.585.742**	**2.280.121**	**3.367.780**
21	**TOPLAM YKVL STOKU**			**6.064.442**	**2.945.037**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4.287.153**	**2.117.458**
23	**LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)**			**142,74**	**144,14**

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

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, karşı tarafına göre mevduatlar, ters repo ile teminata alınan menkul kıymetler, bankalara plasmanlar ve türev işlemler olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde hacim olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından düşük miktarda net nakit akışı yaratmalarına rağmen, yabancı para cinsinden türev işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar ile ortalama değerleri aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem-31/12/2016		Geçmiş Dönem-31/12/2015	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	97,63	53,15	114,40	109,96
Haftası	30.09.2016	30.09.2016	25.12.2015	20.11.2015
En Yüksek	171,50	168,69	178,36	217,73
Haftası	04.11.2016	04.11.2016	09.10.2015	16.10.2015
Ortalama	126,40	117,03	142,74	144,14

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2016	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	4.718.240	-	-	-	-	-	-	4.718.240
Bankalar	118.724	-	-	-	-	-	-	118.724
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	60.840	89.661	124.722	140.810	9.900	-	425.933
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4.412.052	-	-	-	-	-	4.412.052
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	254.265	649.263	1.927	905.455
Verilen Krediler	-	1.804.356	1.026.192	4.911.106	11.291.862	7.027.145	387.125	26.447.786
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	428.155	-	-	428.155
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	822.055	822.055
Toplam Varlıklar	**4.836.964**	**6.277.248**	**1.115.853**	**5.035.828**	**12.115.092**	**7.686.308**	**1.211.107**	**38.278.400**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	17	613.966	322.212	3.919	262.777	-	-	1.202.891
Müşteri Mevduatı	1.456.587	17.128.918	8.699.777	756.149	10.074	-	-	28.051.505
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	389.025	386.063	1.419.475	462.743	778.883	-	3.436.189
Para Piyasalarına Borçlar	-	12.327	2.994	216.444	-	-	-	231.765
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler(**)	-	-	-	-	-	528.417	-	528.417
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	9.901	9.901
Diğer Yükümlülükler (***)	-	174.001	61.716	187.656	118.184	4.318	4.271.857	4.817.732
Toplam Yükümlülükler	**1.456.604**	**18.318.237**	**9.472.762**	**2.583.643**	**853.778**	**1.311.618**	**4.281.758**	**38.278.400**
Likidite Açığı	**3.380.360**	**(12.040.989)**	**(8.356.909)**	**2.452.185**	**11.261.314**	**6.374.690**	**(3.070.651)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(178.975)**	**(6.210)**	**(71.886)**	**17.103**	**(204)**	**-**	**(240.172)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	9.725.256	7.038.046	5.329.233	5.814.241	588.189	-	28.494.965
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	9.904.231	7.044.256	5.401.119	5.797.138	588.393	-	28.735.137
Gayrinakdi Krediler	**-**	**1.167.193**	**240.923**	**1.492.022**	**-**	**-**	**-**	**2.900.138**
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	4.110.570	5.376.491	905.642	4.128.239	9.893.018	6.847.250	821.498	32.082.708
Toplam yükümlülükler	1.378.461	14.929.513	10.434.953	1.533.686	308.721	772.992	2.724.382	32.082.708
Likidite Açığı	**2.732.109**	**(9.553.022)**	**(9.529.311)**	**2.594.553**	**9.584.297**	**6.074.258**	**(1.902.884)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar ve takipteki alacaklar gibi aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan 31 Ekim 2014 tarihinde 150 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli ve faiz oranı %6,5 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Söz konusu sermaye benzeri kredi BDDK'nın 27 Kasım 2014 tarihli yazısı uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

(***) Dağıtılamayan kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 3.443.155 TL tutarındaki özkaynakları, 93.027 TL vergi borcunu, 537.477 TL karşılıkları ve 198.198 TL diğer yabancı kaynakları içermektedir.

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış tutarlarının kalan vadelerine göre gösterimi (*):

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
31 Aralık 2016								
Bankalar Mevduatı	17	614.627	323.108	4.064	271.713	-	-	1.213.529
Müşteri Mevduatı	1.456.587	17.166.429	8.773.691	766.849	10.478	-	-	28.174.034
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	873.765	-	873.765
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	389.891	387.493	1.441.162	527.066	934.717	-	3.680.329
Para Piyasalarına Borçlar	-	12.328	2.994	216.443	-	-	-	231.765
Toplam	**1.456.604**	**18.183.275**	**9.487.286**	**2.428.518**	**809.257**	**1.808.482**	**-**	**34.173.422**

(*)Ödenen toplam faiz tutarını göstermektedir.

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
31 Aralık 2015								
Bankalar Mevduatı	175	497.228	239.541	271.753	-	-	-	1.008.697
Müşteri Mevduatı	1.378.286	13.559.994	9.164.838	347.025	4.457	-	-	24.454.600
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	1.562.215	-	1.562.215
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	561.925	1.099.569	916.013	339.993	377.019	-	3.294.519
Para Piyasalarına Borçlar	-	157.026	-	-	-	-	-	157.026
Toplam	**1.378.461**	**14.776.173**	**10.503.948**	**1.534.791**	**344.450**	**1.939.234**	**-**	**30.477.057**

Türev enstrümanlarının sözleşmeye dayalı kalan vadelerine göre gösterimi:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
31 Aralık 2016						
Brüt ödenen:						
Vadeli döviz kuru sözleşmesi	1.945.445	1.214.648	1.137.540	32.784	-	4.330.417
Döviz swap sözleşmesi	12.380.499	9.365.466	2.903.609	2.442.561	124.248	27.216.383
Faiz Oranı Swap Sözleşmesi	91.965	1.590	1.633.614	8.653.776	1.052.335	11.433.280
Para Alım ve Satım Opsiyonları	5.211.579	3.500.599	5.055.589	2.345	-	13.770.112
Faiz Alım ve Satım Opsiyonları	-	-	-	479.910	-	479.910
Toplam	**19.629.488**	**14.082.303**	**10.730.352**	**11.611.376**	**1.176.583**	**57.230.102**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
31 Aralık 2015						
Brüt ödenen:						
Vadeli döviz kuru sözleşmesi	1.634.972	1.076.593	927.425	672	-	3.639.662
Döviz swap sözleşmesi	5.514.190	3.501.742	3.056.019	898.203	-	12.970.154
Faiz Oranı Swap Sözleşmesi	245.848	-	595.430	3.377.840	1.181.150	5.400.268
Para Alım ve Satım Opsiyonları	3.623.239	2.155.862	2.344.575	93.906	-	8.217.582
Faiz Alım ve Satım Opsiyonları	-	-	-	-	456.508	456.508
Toplam	**11.018.249**	**6.734.197**	**6.923.449**	**4.370.621**	**1.637.658**	**30.684.174**

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

''Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'' bankaların maruz kalmaları muhtemel risklere karşı konsolide ve konsolide olmayan bazda yeterli sermaye bulundurmalarının sağlanmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemektedir. Kaldıraç oranı, ana sermayenin toplam risk tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanır. Banka'nın hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %7,75 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2015: %5,82). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

		Cari Dönem 31 Aralık 2016 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2015 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	36.798.395	31.865.370
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(94.706)	(80.499)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1. ve 2'nci satırların toplamı)	36.703.689	31.784.871
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	296.802	292.073
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4. ve 5'inci satırların toplamı)	296.802	292.073
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7. ve 8'inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	5.112.865	3.654.590
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10. ve 11'inci satırların toplamı)	5.112.865	3.654.590
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	3.264.903	2.078.091
14	Toplam risk tutarı (3,6,9. ve 12'nci satırların toplamı)	42.113.356	35.731.534
	Kaldıraç Oranı		
15	Kaldıraç Oranı	7,75	5,82

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri ile gösterimi aşağıdaki gibidir;

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2016	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2015
Finansal Varlıklar	**32.312.172**	**33.279.788**	**27.365.680**	**27.522.505**
Para Piyasalarından Alacaklar	4.412.052	4.412.052	4.061.196	4.061.196
Bankalar	118.724	118.724	35.986	35.986
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	905.455	905.455	1.097.178	1.097.178
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	428.155	422.999	364.449	360.260
Verilen Krediler	26.447.786	27.420.558	21.806.871	21.967.885
Finansal Yükümlülükler	**33.228.903**	**33.239.162**	**29.936.939**	**29.959.673**
Bankalar Mevduatı	1.202.891	1.202.891	1.004.410	1.004.410
Diğer Mevduat	28.051.505	28.053.045	24.329.086	24.331.418
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.436.189	3.437.775	3.133.469	3.137.794
Sermaye benzeri krediler	528.417	535.550	1.310.209	1.326.198
İhraç Edilen Bonolar	-	-	154.995	155.083
Muhtelif Borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	9.901	9.901	4.770	4.770

Finansal enstrümaların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan yöntem ve tahminler aşağıdaki gibidir:

TFRS 7 gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

a) Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci seviye);

b) 1'inci seviyede 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 (2'nci seviye)

c) Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü seviye).

Söz konusu ilkelere göre Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir.

31 Aralık 2016	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**907.593**	**420.028**	**1.840**	**1.329.461**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	5.905	420.028	-	425.933
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	901.688	-	1.840	903.528
Finansal Yükümlülükler	**-**	**545.875**	**-**	**545.875**
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	545.875	-	545.875

31 Aralık 2015	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**1.116.705**	**100.913**	**5.285**	**1.222.903**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	24.812	100.913	-	125.725
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.091.893	-	5.285	1.097.178
Finansal Yükümlülükler	**-**	**142.719**	**-**	**142.719**
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	142.719	-	142.719

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015	Cari Dönem 31 Aralık 2016
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	25.095.066	21.024.610	2.007.605
2	Standart yaklaşım	25.095.066	21.024.610	2.007.605
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	574.171	4.542	45.934
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	574.171	4.542	45.934
6	İçsel model yönetimi	-	-	-
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 mebkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standar basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	530.200	487.375	42.416
17	Standart yaklaşım	530.200	487.375	42.416
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	1.027.288	525.161	82.183
20	Temel gösterge yaklaşımı	1.027.288	525.161	82.183
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)**	**27.226.725**	**22.041.688**	**2.178.138**

b. Kredi Riski Açıklamaları:

1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

Kredi Risk Yönetimi Birimi, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında belirtildiği üzere direkt olarak Yönetim Kurulu'na bağlı İç Sistemler yapısı altında faaliyet göstermektedir. Aynı şekilde bahsi geçen yönetmelik kapsamında asgari standartları belirlenmiş raporlara ek olarak çok daha geniş bir perspektifte düzenlenen raporlar Yönetim Kurulu ve üst yönetime raporlanmaktadır. Risk Raporu kapsamında genel kapsam ve ana içerik olarak müşteri, grup, teminat ve sektör yoğunlaşmaları; stres testleri, risk profili, TGA ve özel karşılık gelişimi, yakın izleme gelişimi, sermaye yeterliliği analizleri yer almaktadır. Banka'nın iş modeli ve hedefleri kapsamında belirlenen bütçe kapsamında, ana ortağımızla birlikte Banka'nın risk iştahı ve buradaki limitleri belirlenmektedir.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka, tüm riskleri içerecek ve Banka'nın faaliyetlerini kapsayacak şekilde risk limitlerini belirler ve bu limitler Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Banka'nın limitleri ekonomideki beklentilere ve Banka'nın üstlenmeyi planladığı risk iştahını yansıtacak şekilde ana ortağımızla birlikte belirlenmektedir. Buna bağlı olarak risk limitleri ile uyumlu olacak şekilde kredi politikaları oluşturulur. Bu limitler Risk Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilir ve Yönetim Kurulu sonuçlar kapsamında bilgilendirilir.

Kredi politikaları kapsamında belirlenen risk iştahına ve limitlerine uygun kredi tahsis süreçleri oluşturulmuştur. Bu kapsamda riskliliği yansıtması amacıyla derecelendirme ve karar destek sistemleri kredilerin değerlendirilmesinde kullanılmaktadır. Yetki seviyeleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Kredi Riski, borçlunun yapılan sözleşmenin gereklerine uymayıp yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankanın hâlihazırdaki ya da gelecekteki getirisinin ya da sermayesinin maruz kalacağı zarar olasılığıdır. Banka kredi risk yönetimini bir döngü olarak ele almaktadır. Kredi tahsis birimleri, tahsis kararı kapsamında kredi riskinin ilk seviyedeki savunma hattını oluşturmaktadır. Yönetim Kurulu, belirlemiş olduğu yetki seviyeleri dâhilinde kredi süreci üzerinde kontrol sahibidir. Banka'nın Kredi Risk Yönetimi Bölümü, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında belirtildiği üzere direkt olarak Yönetim Kurulu'na bağlı İç Sistemler yapısı altında faaliyet göstermektedir. Risk Yönetimi kredi riskinin istatistiksel yöntemler kullanmak suretiyle ölçümlenmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmekte ve ikinci seviyedeki savunma hattını oluşturmaktadır. İç Kontrol ve Teftiş Kurulu Başkanlığı bu süreçte üçüncü seviyedeki savunma hattını oluşturmaktadır.

Yönetim Kurulu, risk alma ve iştah düzeyinin belirlenmesinden sorumludur. Yönetim Kurulu riskleri Risk Komitesi aracılığıyla yönetmektedir. Komite, risk politikalarının belirlenmesi, risklerin ölçülmesi ve izlenmesinden sorumludur. Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında asgari standartları belirlenmiş raporlara ek olarak çok daha geniş bir perspektifte düzenlenen raporlar Yönetim Kurulu ve üst yönetime raporlanmaktadır. Bu rapor kapsamında müşteri, grup, teminat ve sektör yoğunlaşmaları; stres testleri, risk profili, takip ve özel karşılık gelişimi, yakın izleme gelişimi, sermaye yeterliliği analizleri yer almaktadır.

2. Varlıkların kredi kalitesi:

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş tutarı

		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1	Krediler	688.443	26.060.804	301.461	26.447.786
2	Borçlanma araçları	-	1.337.588	-	1.337.588
3	Bilanço dışı alacaklar	9.491	5.080.671	5.447	5.084.715
4	**Toplam**	**697.934**	**32.479.063**	**306.908**	**32.870.089**

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		31/12/2016
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**487.927**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	473.855
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar (*)	43.393
5	Diğer değişimler (**)	229.946
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+-5)**	**688.443**

(*) Banka, 2016 yılında Yönetim Kurulu kararları ile yürürlükteki "Karşılıklar Yönetmeliği" hükümleri uyarınca %100 oranında özel karşılık ayrılmış herhangi bir teminatı bulunmayan 43.393 TL tutarındaki bireysel krediler ve kredi kartlarını alacaktan vazgeçilmemek suretiyle nazım hesaplara taşımış ve aktiften silmiştir (31 Aralık 2015: 45.618 TL).

(**) Banka daha önce aktiften sildiği 32.402 TL ve %100 karşılık ayırdığı zarar niteliğindeki bireysel kredi ve donuk alacaklarından, 48.528 TL'lik bölümünü 22 Aralık 2016 tarihinde Güven Varlık Yönetim Şirketi'ne 11.800 TL bedel ile satmıştır. İlaveten zarar olarak muhasebeleştirilen kredilerinden 96.489 TL'lik ticari bölümünü 28 Aralık 2016 tarihinde Hayat Varlık Yönetim Şirketi'ne 100 TL bedel ile tahsilat paylaşımlı olarak satmıştır.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

a. Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

	31 Aralık 2016
Yurtiçi	25.689.044
Avrupa Birliği Ülkeleri	43.077
OECD Ülkeleri (*)	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-
ABD, Kanada	-
Diğer Ülkeler	328.540
Toplam	**26.060.661**

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

Sektöre göre kırılım:

	31 Aralık 2016
Tarım	636.968
Çiftçilik ve Hayvancılık	625.887
Ormancılık	-
Balıkçılık	11.081
Sanayi	6.733.695
Madencilik ve Taşocakçılığı	514.242
İmalat Sanayi	4.450.373
Elektrik Gaz Su	1.769.080
İnşaat	7.314.754
Hizmetler	8.171.596
Toptan ve Perakende Ticaret	2.433.977
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.385.894
Ulaştırma ve Haberleşme	1.735.114
Mali Kuruluşlar	390.451
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	33.079
Serbest Meslek Hizmetleri	-
Eğitim Hizmetleri	1.105.571
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.087.510
Diğer	3.203.648
Toplam	**26.060.661**

(*)Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

Kalan vadesine göre kırılım:

31 Aralık 2016	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Toplam**
Krediler	1.804.356	1.026.192	4.911.106	11.291.862	7.027.145	26.060.661

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

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

31 Aralık 2016	**Takipteki Krediler**	**Özel Karşılıklar**
Yurtiçi	687.728	301.115
Avrupa Birliği Ülkeleri	23	23
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	692	180
Toplam	**688.443**	**301.318**

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektöre göre kırılım:

31 Aralık 2016	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Tarım	8.135	4.313
Çiftçilik ve Hayvancılık	8.135	4.313
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	-	-
Sanayi	128.842	59.159
Madencilik ve Taşocakçılığı	28.839	7.492
İmalat Sanayi	77.572	33.365
Elektrik Gaz Su	22.431	18.302
İnşaat	133.474	35.845
Hizmetler	254.348	109.044
Toptan ve Perakende Ticaret	199.963	88.690
Otel ve Lokanta Hizmetleri	21.272	2.538
Ulaştırma ve Haberleşme	12.084	6.045
Mali Kuruluşlar	2.705	1.764
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	103	13
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	18.221	9.994
Diğer	163.644	92.957
Toplam	**688.443**	**301.318**

(*)Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

Banka daha önce aktiften sildiği 32.402 TL ve %100 karşılık ayırdığı zarar niteliğindeki bireysel kredi ve donuk alacaklarından, 48.528 TL'lik bölümünü 22 Aralık 2016 tarihinde Güven Varlık Yönetim Şirketi'ne 11.800 TL bedel ile satmıştır. İlaveten zarar olarak muhasebeleştirilen kredilerinden 96.489 TL'lik ticari bölümünü 28 Aralık 2016 tarihinde Hayat Varlık Yönetim Şirketi'ne 100 TL bedel ile tahsilat paylaşımlı olarak satmıştır.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış:

Odeabank A.Ş. sermaye yeterliği hesaplamasında Resmi Gazete'nin 29511 sayısında yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında belirtilen uygun teminatları dikkate almaktadır. Bu kapsamda ipotekler bir alacak sınıfı belirlediği için bir tarafta tutulduğunda kredi risk azaltımında kullanılan teminat nakit blokajlı teminatlardan oluşmaktadır.

Banka tarafından yaptırılan tüm ekspertiz raporları Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından yetkilendirilmiş, ayrıca SPK lisanslı değerleme kuruluşlarına yaptırılmaktadır. Teminat amaçlı yapılan değerleme raporlarında şubeden gelen ekspertiz talepleri Ekspertiz ve İpotek birimince değerlendirilmekte, anlaşmalı olduğu değerleme kuruluşlarına bankanın ekspertiz sistemi üzerinden yönlendirilmektedir. Değerleme kuruluşları ekspertiz faaliyetini tamamladıktan sonra bankanın ekspertiz sistemini kullanarak ekspertiz raporunu iletmektedir. Ekspertiz firmasından gönderilen rapor bankanın Ekspertiz ve İpotek birimi tarafından değerlendirilerek şubelere sistem üzerinden ulaştırılmaktadır. Teminat alımında risk görülen unsurlar var ise bunlar değerleme raporunun içerisinde belirtilmektedir. Teminat alımına karar verilmesinden sonra ipotek işlemleri anlaşmalı olunan hukuk firmaları tarafından yapılmaktadır. İpotek talebi şubeden ipotek birimize bankanın ipotek sistemi üzerinden gönderilmektedir. İpotek birimi anlaşmalı hukuk firmalarına talebi kontrol ederek yönlendirmektedir. İpotek işlemi tamamlandıktan sonra oluşan resmi senetler ve ipotek alındı belgesi şubelere gene sistem üzerinden iletilmektedir.

İpotek fek aşamasında ise; şube tarafından gönderilen fek talepleri sistem üzerinden gerekli onaycıların onayı alındıktan sonra yine ipotek fek sistemi üzerinden elde edilen fek yazısı tapu müdürlüklerine iletilmektedir.

Alınan teminatlar için risk azaltım tekniklerine ilişkin tebliği kapsamında yılda bir kez gözden geçirme raporu hazırlanmaktadır.

		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 (*)	23.079.832	3.367.954	1.810.183	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	1.337.588	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**24.417.420**	**3.367.954**	-	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	318.855	369.588	338.241	-	-	-	-

(*) Nakit mevduat blokajı ile korunan kredileri içermektedir.
(**)Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin tebliği uyarınca vade uyumu ile ağırlıklandırılmış nakit mevduat blokaj teminatlarını içermektedir.

6. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar:
Odeabank A.Ş. Kredi riskini standart yöntem ile hesaplarken Fitch Ratings tarafından sağlanan dışsal derecelendirme notlarını kullanmaktadır. Bu kapsamda Banka'nın Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar risk sınıfında risk ağırlıkları, Fitch Ratings tarafından sağlanan ve BDDK'nın bahsi geçen KDK için belirlemiş olduğu eşleştirme tablosu dikkate alınarak belirlenmektedir.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	Cari 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	6.068.710	1	6.068.710	-	2.322.714	38%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	10	-	2	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	915.058	826.929	915.057	42.400	369.343	39%
7	Kurumsal alacaklar	15.346.123	2.993.257	13.659.905	1.420.737	15.080.642	100%
8	Perakende alacaklar	3.041.561	949.172	2.962.559	77.540	2.287.953	75%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.736.992	172.092	1.692.054	81.974	620.910	35%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	6.082.065	148.702	6.082.065	89.477	3.912.236	63%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	271.999	-	271.985	-	313.958	115%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	135.184	-	135.173	-	130.305	96%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	762.263	-	762.263	-	497.099	65%
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**34.359.955**	**5.090.163**	**32.549.771**	**1.712.130**	**25.535.160**	**75%**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	%50(*)	75%	100%	150%	200%	Diğer (%35-%50(**))	Toplam risk tutarı(***)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.901.245	-	-	-	-	477.963	-	-	3.689.502	6.068.710
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	2	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	420.494	-	-	33.525	-	-	503.438	957.457
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	15.080.642	-	-	-	15.080.642
Perakende alacaklar	-	-	-	-	3.008.583	31.516	-	-	-	3.040.099
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	1.774.028	1.774.028
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	4.518.612	-	1.652.930	-	-	-	6.171.542
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	51.916	152.007	-	68.062	271.985
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	119.927	2.755	-	12.491	135.173
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	265.164	-	-	-	-	497.099	-	-	-	762.263
Toplam	**2.166.411**	**-**	**420.494**	**4.518.612**	**3.008.583**	**17.945.518**	**154.762**	**-**	**6.047.521**	**34.261.901**

(*)Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar
(**) Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanların dışında kalanlar
(***)Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

1. Karşı taraf kredi riskine ilşkin nitel açıklamalar:

Karşı Taraf Kredi Riski (KKR), iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. Banka, Karşı Taraf Kredi Riski'ni Yönetim Kurulu onaylı Karşı Taraf Kredi ve Takas Riski Yönetimi Politikası çerçevesinde takip etmektedir. Karşı taraf kredi ve takas riski yönetimi politikası, karşı taraf kredi ve takas riskine konu işlemlere ilişkin uyulması gereken kuralları, limitleri ve uyumsuzluk halinde alınacak aksiyonları içermektedir.

Banka içsel olarak, karşı taraf kredi riskinin ölçülmesinde belirlediği her bir aksiyon grubu için farklı aksiyon kuralları uygulamaktadır. Aksiyon grupları Bireysel İşkolu, Bireysel Olmayan İşkolu (Borsa ve Bankalar Hariç) ve Banka ve Borsalar olarak ayrıştırılmıştır.

KKR'nin belirlenebilmesi için işlemlerin potansiyel ve cari risk tutarları hesaplanmakta /belirlenmektedir. Risk tutarları hesaplanırken içsel netleştirme uygulaması dikkate alınmaktadır.

Borsalarla veya ISDA-CSA anlaşması yapılmış bankalarla, karşı taraf kredi ve takas riskine konu işlemlere ilişkin olarak anlaşmadaki şartlara uygun olarak günlük teminat yönetimi yapılmaktadır.

Karşı taraf kredi riski ve takas riski ile ilgili içsel limitler, ilgili birimlerden gelen taleplere istinaden Krediler Birimi tarafından değerlendirilir ve ilgili tutarlara göre Krediler Birimi Yöneticisi, Genel Müdür, Kredi Komitesi ya da Yönetim Kurulu onayına sunulur. Onaylama prosedürü, ilgili birimlerin kredi politikaları içerisinde yer almaktadır.

Banka yasal olarak, karşı taraf kredi riskini ve takas riskini Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te belirtilen kurallar ve açıklamalar çerçevesinde hesaplamaktadır. Yasal olarak hesaplanan karşı taraf kredi riski ve takas riski, sermaye yeterliliği rasyosu limitine tabidir.

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

	Cari 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)	416.902	310.257	-	1,4	727.159	439.697
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)	-	-	-	-	1.857	396
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	-	-	-	-	1.857	396
6	**Toplam**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**440.093**

(*)Efektif beklenen pozitif risk tutarı

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	Cari Dönem - 31.12.2016	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	704.119	134.078
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	704.119	134.078

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

Risk ağırlıkları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	504	-	-	-	-	252
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	114.882	362.373	-	501	-	-	204.664
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	188.447	-	-	188.447
Perakende alacaklar	-	-	-	-	62.307	-	-	-	46.730
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**114.882**	**362.877**	**62.307**	**188.949**	**-**	**-**	**440.093**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer varlıklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler"tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar: Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

6. Kredi Türevleri : Bankada kredi türevleri bulunmamaktadır.

7. Merkezi karşı tarafa (''MKT'') olan riskler: Merkezi karşı tarafa olan riskler bulunmamaktadır.

e. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklamalar: Banka portföyünde menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Piyasa riski, bilanço içi ve dışı pozisyonların piyasa risk faktörlerindeki dalgalanmalara bağlı olarak değer kaybetme olasılığıdır. Piyasa risk faktörlerindeki dalgalanmalar; faiz oranlarındaki, döviz kurlarındaki, hisse senedi fiyatlarındaki, emtia fiyatlarındaki ve volatilitedeki değişimleri ifade etmektedir. Kur riski ile faiz oranı riskleri, piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirilmekte olup, gerekli görüldüğü durumlarda maruz kalınan finansal risklerden korunmak adına türev finansal işlemler gerçekleştirilmektedir.

Banka, piyasa riskini alım-satım portföyünün yönetimine ilişkin uyulması gereken kuralları, limitleri ve uyumsuzluk halinde alınması gereken aksiyonları içeren Piyasa Riski Yönetim Politikası doğrultusunda yönetmektedir. Banka'nın hangi ürünlerinin alım-satım portföyünde değerlendirileceği, Yönetim Kurulu onaylı Alım-Satım Portföyü Stratejisi ile belirlenmektedir. Piyasa riskinin yönetilmesine ilişkin risk ilkeleri, politikaları ve risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, düzenli olarak gözden geçirilmekte, Banka üst yönetimi ve ilgili birimler tarafından da uygulanmaktadır.

Banka, Alım-Satım portföyüne ait piyasa riskinin ölçülmesi kapsamında belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan yasal ve içsel limitleri takip etmektedir. İçsel limitler altında çeşitli kırılımlarda döviz posiyonu, faiz oranı ve volatilite limitleri yer almakta olup, risk ve limitlere uygunluk Risk Yönetimi Birimi tarafından günlük olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Piyasa Riski'nden kaynaklanan yasal sermaye yükümlülüğü, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması'na ilişkin esasları doğrultusunda standart yöntem kullanılarak hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Piyasa Riski'nin yönetimi ile ilgili olarak Yönetim Kurulu, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Aktif-Pasif Komitesi (APKO), Hazine Birimi, Finans Birimi ve Risk Yönetimi Birimi'nin sorumlulukları belirlenmiş ve Piyasa Riski Yönetim Politikası'nda detaylandırılmıştır.

Piyasa Riski'nin ölçüm ve raporlaması ile ilgili olarak Hazine Ön Ofis sistemi ve Bankacılık Uygulaması kullanılmakta olup, ayrıca bir risk yazılım uygulamasının entegrasyon süreci devam etmektedir.

Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü

		Risk Ağırlıklı Tutarlar
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	350.500
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	151.475
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	28.225
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	**Toplam**	**530.200**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

g. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda:

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

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır.

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	188.661	589.767	865.225	547.884	15	82.183
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						1.027.288

XI. Riskten Korunma Amaçlı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunan Banka, Kurumsal, Ticari ve KOBİ Bankacılık alanında, müşterilerine çok yönlü ve uzmanlık gerektiren finansman modelleri oluşturarak, işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları temini ile nakit yönetimi ve internet bankacılığı hizmetleri sunmaktadır. Varlık Yönetimi, Banka ve Kredi Kartları ve Bireysel Krediler birimleri olarak üçe ayrılan Bireysel Bankacılık bölümü, tüketicilere finansal ihtiyaçlarını karşılayabilmeleri için kolay ulaşılabilir ve pratik ürünleri şube ağı, internet ve mobil kanallardan sağlamaktadır. Hazine ve Sermaye Piyasaları, Banka'nın TL ve YP likiditesinin sürekli ve sağlıklı bir şekilde sürdürülmesini sağlamakta, belirlenen kâr hedefleri ve Banka Yönetim Kurulu'nun onayladığı limitler dahilinde bankalararası piyasalarda alım-satım işlemleri yaparak müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Eurobond ve türev işlemleri fiyatlayarak hizmet vermektedir.

Cari Dönem (1 Ocak-31 Aralık 2016)	**Kurumsal,Ticari,Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler**	**Bireysel Bankacılık**	**Hazine ve Sermaye Piyasaları**	**Diğer ve Dağıtılmayan (*)**	**Banka'nın toplam Faaliyeti**
Net Faiz gelirleri	640.447	197.690	10.491	302.545	1.151.172
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	74.068	26.521	(1.948)	6.661	105.302
Diğer Faaliyet gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	(3.329)	16.993	47.815	133.864	195.343
Faaliyet Geliri	**711.186**	**241.204**	**56.358**	**443.070**	**1.451.817**
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	-	(656.779)	(656.779)
Kredi ve diğer Karşılıklar	(180.103)	(100.490)	-	(249.774)	(530.366)
Vergi Öncesi Kar	**-**	**-**	**-**	**264.672**	**264.672**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**(64.318)**	(64.318)
Dönem Net Karı	**-**	**-**	**-**	**200.354**	**200.354**
Toplam Varlıklar	**23.135.160**	**2.998.253**	**6.059.175**	**6.085.812**	**38.278.400**
Bölüm Varlıkları	23.135.160	2.998.253	6.059.175	6.085.812	38.278.400
Toplam Yükümlülükler	**11.391.220**	**17.520.639**	**4.233.535**	**5.133.007**	**38.278.400**
Bölüm Yükümlülükleri	11.391.220	17.520.639	4.233.535	1.161.435	34.306.828
Sermaye Benzeri Kredi	-	-	-	528.417	528.417
Özkaynaklar	-	-	-	3.443.155	3.443.155

(*) Faaliyet giderleri, serbest karşılık, genel karşılık ve özkaynak kalemleri ile Banka'nın aktif pasif yönetim stratejisi kapsamında hesaplanan sermaye getirisinin fon etkisi, para piyasası işlemlerinden alınan faizler gibi iş kollarına dağıtılmayan likidite unsurlarının ve bunların oluşturduğu gelir/gider rakamlarını ifade etmektedir.

Cari Dönem (1 Ocak-31 Aralık 2015)	**Kurumsal,Ticari,Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler**	**Bireysel Bankacılık**	**Hazine ve Sermaye Piyasaları**	**Diğer ve Dağıtılmayan (*)**	**Banka'nın toplam Faaliyeti**
Net Faiz gelirleri	587.795	194.670	34.922	158.998	976.386
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	99.850	6.990	-	(8.232)	98.608
Diğer Faaliyet gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	11.262	17.363	44.252	(282.644)	(209.767)
Faaliyet Geliri	**698.908**	**219.023**	**79.174**	**(131.878)**	**865.227**
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	-	(532.650)	(532.650)
Kredi ve diğer Karşılıklar	(106.583)	(110.380)	-	(41.677)	(258.640)
Vergi Öncesi Kar	**-**	**-**	**-**	**73.936**	**73.936**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**(23.646)**	**(23.646)**
Dönem Net Karı	**-**	**-**	**-**	**50.290**	**50.290**
Toplam Varlıklar	**19.385.055**	**2.275.222**	**5.384.785**	**5.037.645**	**32.082.708**
Bölüm Varlıkları	19.385.055	2.275.222	5.384.785	5.037.645	32.082.708
Toplam Yükümlülükler	**10.353.723**	**14.617.999**	**3.144.937**	**3.966.050**	**32.082.708**
Bölüm Yükümlülükleri	10.353.723	14.617.999	3.144.937	1.308.702	29.425.360
Sermaye Benzeri Kredi	-	-	-	1.310.209	1.310.209
Özkaynaklar	-	-	-	1.347.139	1.347.139

(*) Faaliyet giderleri, serbest karşılık, genel karşılık ve özkaynak kalemleri ile Banka'nın aktif pasif yönetim stratejisi kapsamında hesaplanan sermaye getirisinin fon etkisi, para piyasası işlemlerinden alınan faizler gibi iş kollarına dağıtılmayan likidite unsurlarının ve bunların oluşturduğu gelir/gider rakamlarını ifade etmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	75.080	93.467	65.252	72.078
TCMB	1.289.306	3.260.387	464.333	3.472.921
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.364.386**	**3.353.854**	**529.585**	**3.544.999**

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	1.289.306	104	464.333	84
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	3.260.283	-	3.472.837
Toplam	**1.289.306**	**3.260.387**	**464.333**	**3.472.921**

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2016 tarihi itibariyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre % 4 ile % 10,5 aralığında (31 Aralık 2015: % 5 ile % 11,5 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre % 4,5 ile % 24,5 aralığındadır (31 Aralık 2015: % 5 ile % 25 aralığında).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Serbest depo olarak sınıflandırılan	5.905	-	24.812	-
Repo işlemlerine konu olan	-	-	-	-
Teminata verilen/bloke edilen	-	-	-	-
Toplam	**5.905**	**-**	**24.812**	**-**

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır.

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	17.278	8.941	19.104	4.952
Swap İşlemleri	240.288	79.108	37.022	16.135
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	57.807	16.606	20.063	3.637
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**315.373**	**104.655**	**76.189**	**24.724**

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt içi	139	-	114	-
Yurt dışı	-	118.585	-	35.872
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**139**	**118.585**	**114**	**35.872**

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2016	**31 Aralık 2015**	**31 Aralık 2016**	**31 Aralık 2015**
AB Ülkeleri	65.694	18.335	-	-
ABD, Kanada	52.422	16.887	-	-
OECD Ülkeleri(*)	419	597	-	-
Diğer	50	53	-	-
Toplam	**118.585**	**35.872**	**-**	**-**

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	193.752	-	285.673	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**193.752**	**-**	**285.673**	**-**

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 2.466 TL'dir (31 Aralık 2015: 157.575 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Borçlanma Senetleri	903.528	1.091.893
Borsada İşlem Gören	903.528	1.091.893
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	1.927	5.285
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	1.927	5.285
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
Toplam	**905.455**	**1.097.178**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	16.028	-	16.290
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	7.941	-	7.071	-
Toplam	**7.941**	**16.028**	**7.071**	**16.290**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b) 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 İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler	**Krediler ve Diğer Alacaklar Toplam(*)**	**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar**	**Diğer**	**Krediler ve Diğer Alacaklar Toplam**	**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar**	**Diğer**
İhtisas Dışı Krediler	24.668.053	153.097	-	490.850	748.661	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1.543.100	-	-	936	27.558	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	45.339	-	-	1.998	-	-
Yurtdışı Krediler	336.497	-	-	34.990	130	-
Tüketici Kredileri	2.234.944	228	-	131.779	99.093	-
Kredi Kartları	302.680	-	-	18.566	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	20.205.493	152.869	-	302.581	621.880	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**24.668.053**	**153.097**	**-**	**490.850**	**748.661**	**-**

(*) Banka'nın Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar sınıfında takip etmekte olduğu, telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren ve stratejik öneme sahip bir kuruluşun ana ortağına verdiği ve Banka'da raporlama dönemi itibariyla Banka'nın ana ortağı tarafından tamamı nakit karşılıklı olmak üzere teminatlandırılmış 74,4 milyon USD tutarında riski bulunmaktadır. Mevcut ana ortağın hissedar değişikliğini de içerebilecek şekilde yeniden yapılandırılmasına ilişkin kurumun ortakları, kreditör bankalar ve ilgili kamu kurumları tarafından görüşmelere başlanmış olup, bu çalışmaların olumlu bir gelişme ile sonuçlanması beklenmektedir.

c) Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar ile yakın izlemedeki krediler ve diğer alacakların ödeme planlarında ve ödeme sürelerinde yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler:

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	153.097	748.661
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Defa Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	**153.097**	**748.661**

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
6 Aya kadar	80.974	227.087
6 Ay – 1 Yıl	30.698	32.890
1 – 2 Yıl	7.446	125.704
2 – 5 Yıl	33.979	358.092
5 Yıl Ve Üzeri	-	4.888
Toplam	**153.097**	**748.661**

(*) Kredinin ilk kullandırıldığı vade ile uzatıldığı vadesi arasındaki farkı ifade etmektedir.

d) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
Nakdi krediler	**Krediler ve diğer alacaklar Toplam**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	**Krediler ve diğer alacaklar Toplam**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**
Kısa Vadeli Krediler ve diğer alacaklar	5.426.313	25.160	85.984	28.642
İhtisas Dışı Krediler	5.426.313	25.160	85.984	28.642
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	19.241.740	127.937	404.866	720.019
İhtisas Dışı Krediler	19.241.740	127.937	404.866	720.019
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**24.668.053**	**153.097**	**490.850**	**748.661**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

e) Banka personeli ve müşterilere verilen tüketici kredilerine ve kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**125.189**	**2.231.503**	**2.356.692**
Konut Kredisi	104	648.558	648.662
Taşıt Kredisi	331	42.660	42.991
İhtiyaç Kredisi	124.754	1.540.285	1.665.039
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**83.667**	**83.667**
Konut Kredisi	-	83.667	83.667
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**303.491**	**511**	**304.002**
Taksitli	97.377	511	97.888
Taksitsiz	206.114	-	206.114
Bireysel Kredi Kartları-YP	**75**	**-**	**75**
Taksitli	4	-	4
Taksitsiz	71	-	71
Personel Kredileri-TP	**473**	**5.458**	**5.931**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	473	5.458	5.931
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	**2.008**	**2**	**2.010**
Taksitli	715	2	717
Taksitsiz	1.293	-	1.293
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**19.754**	**-**	**19.754**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**450.990**	**2.321.141**	**2.772.131**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

f) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**406.056**	**5.080.217**	**5.486.273**
İşyeri Kredisi	-	8.954	8.954
Taşıt Kredisi	1.277	38.239	39.516
İhtiyaç Kredisi	404.779	5.033.024	5.437.803
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**74.428**	**982.427**	**1.056.855**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	4.783	4.783
İhtiyaç Kredisi	74.428	977.644	1.052.072
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**327.301**	**11.677.153**	**12.004.454**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	327.301	11.677.153	12.004.454
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**15.096**	**-**	**15.096**
Taksitli	1.480	-	1.480
Taksitsiz	13.616	-	13.616
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**63**	**-**	**63**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	63	-	63
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**145.920**	**-**	**145.920**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**968.864**	**17.739.797**	**18.708.661**

g) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Özel	26.060.661	21.507.378
Kamu	-	-
Toplam	**26.060.661**	**21.507.378**

h) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Yurt içi Krediler	25.689.044	21.061.787
Yurt dışı Krediler	371.617	445.591
Toplam	**26.060.661**	**21.507.378**

i) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır.

j) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	15.723	16.516
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	73.261	72.275
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	212.334	99.643
Toplam	**301.318**	**188.434**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

k) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

k.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2015 Bakiyesi	**120.268**	**217.916**	**149.743**
Dönem İçinde İntikal (+)	473.855	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	450.507	431.668
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	450.507	431.668	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	33.068	26.744	25.117
Aktiften Silinen (-) (*)	-	-	43.393
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	34.748
Kredi Kartları	-	-	8.645
Diğer (-) (**)	-	-	145.017
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	96.489
Bireysel Krediler	-	-	40.504
Kredi Kartları	-	-	8.024
31 Aralık 2016 Bakiyesi	**110.548**	**210.011**	**367.884**
Özel Karşılık (-)	15.723	73.261	212.334
Bilançodaki Net Bakiyesi	**94.825**	**136.750**	**155.550**

(*) Banka, 2016 yılında Yönetim Kurulu kararları ile yürürlükteki "Karşılıklar Yönetmeliği" hükümleri uyarınca %100 oranında özel karşılık ayrılmış herhangi bir teminatı bulunmayan 43.393 TL tutarındaki bireysel krediler ve kredi kartlarını alacaktan vazgeçilmemek suretiyle nazım hesaplara taşımış ve aktiften silmiştir (31 Aralık 2015: 45.618 TL).

(**) Banka daha önce aktiften sildiği 32.402 TL ve %100 karşılık ayırdığı zarar niteliğindeki bireysel kredi ve donuk alacaklarından, 48.528 TL'lik bölümünü 22 Aralık 2016 tarihinde Güven Varlık Yönetim Şirketi'ne 11.800 TL bedel ile satmıştır. İlaveten zarar olarak muhasebeleştirilen kredilerinden 96.489 TL'lik ticari bölümünü 28 Aralık 2016 tarihinde Hayat Varlık Yönetim Şirketi'ne 100 TL bedel ile tahsilat paylaşımlı olarak satmıştır.

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

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2016 (Net)	**94.825**	**136.750**	**155.550**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	110.548	210.011	367.884
Özel Karşılık Tutarı (-)	15.723	73.261	212.334
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	94.825	136.750	155.550
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2015 (Net)	**103.752**	**145.641**	**50.100**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	120.268	217.916	149.743
Özel Karşılık Tutarı (-)	16.516	72.275	99.643
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	103.752	145.641	50.100
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esasları çerçevesinde, firma, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla net 155.550 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır. (31 Aralık 2015: 50.100 TL).

m) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Banka, 2016 yılında Yönetim Kurulu kararları ile yürürlükteki "Karşılıklar Yönetmeliği" hükümleri uyarınca %100 oranında özel karşılık ayrılmış herhangi bir teminatı bulunmayan 43.393 TL tutarındaki bireysel krediler ve kredi kartlarını alacaktan vazgeçilmemek suretiyle nazım hesaplara taşımış ve aktiften silmiştir (31 Aralık 2015: 45.618 TL).

Banka daha önce aktiften sildiği 32.402 TL ve %100 karşılık ayırdığı zarar niteliğindeki bireysel kredi ve donuk alacaklarından, 48.528 TL'lik bölümünü 22 Aralık 2016 tarihinde Güven Varlık Yönetim Şirketi'ne 11.800 TL bedel ile satmıştır. İlaveten zarar olarak muhasebeleştirilen kredilerinden 96.489 TL'lik ticari bölümünü 28 Aralık 2016 tarihinde Hayat Varlık Yönetim Şirketi'ne 100 TL bedel ile tahsilat paylaşımlı olarak satmıştır.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) Teminat işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklardan teminata verilen tutar 304.071 TL'dir (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

b) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve yasal yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

c) Bankanın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 428.155 TL değerinde vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 364.449 TL).

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Dönem Başındaki Değer	364.449	300.091
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Değerleme Etkisi(*)	63.706	64.358
Toplam	**428.155**	**364.449**

(*) Kur farkını ve birikmiş faizi ifade etmektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2015	Alımlar	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2016
Maliyet:						
Gayrimenkul	9.174	-	-	-	-	9.174
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer	208.233	30.394	(2.268)	-	-	236.359
Toplam Maliyet	**217.407**					**245.533**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2015	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2016
Birikmiş Amortisman:						
Gayrimenkul	580	183	-	-	-	763
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer	73.925	43.613	(2.234)	-	-	115.304
Toplam Birikmiş Amortisman	**74.505**					**116.067**
Net Defter Değeri	**142.902**					**129.466**

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

a.1) Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Bulunmamaktadır.

a.2) Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Bulunmamaktadır.

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

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2015	Alımlar	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2016
Maliyet:						
Yazılım Bedelleri	137.247	28.507	-	-	-	165.754
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.129	-	-	-	-	1.129
Toplam Maliyet	**138.376**					**166.883**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2015	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2016
Birikmiş Amortisman:						
Yazılım Bedelleri	38.996	28.728	-	-	-	67.724
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	352	-	-	-	-	352
Toplam Birikmiş Amortisman	**39.348**					**68.076**
Net Defter Değeri	**99.028**					**98.807**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net): Bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

a) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 92.593 TL'dir(31 Aralık 2015:40.866 TL).

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır.

c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır.

	31 Aralık 2016		**31 Aralık 2015**	
	Vergi Matrahı	**Ertelenmiş Vergi Tutarı**	**Vergi Matrahı**	**Ertelenmiş Vergi Tutarı**
Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	565.275	113.055	162.062	32.412
Serbest Karşılık	213.700	42.740	-	-
Peşin tahsil edilen komisyonlar	76.251	15.250	67.422	13.484
Diğer karşılıklar	48.580	9.716	45.185	9.038
Çalışan hakları karşılığı	14.915	2.983	10.146	2.029
Diğer	13.543	2.709	56.459	11.292
Ertelenmiş vergi varlığı	**932.264**	**186.453**	**341.274**	**68.255**
Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	425.158	85.032	100.913	20.183
Amortisman Farkları	33.613	6.723	29.862	5.972
Diğer	10.528	2.105	6.169	1.234
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü (-)	**469.299**	**93.860**	**136.944**	**27.389**
Ertelenmiş vergi varlığı, net	**462.965**	**92.593**	**204.330**	**40.866**

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

31 Aralık 2016 itibarıyla Banka'nın 42.094 TL satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2015: 29.879 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

b) 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: Bulunmamaktadır.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) **31 Aralık 2016:**

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	170.347	-	1.292.278	5.849.142	13.984	139.706	14.293	-	7.479.750
Döviz Tevdiat Hesabı	877.304	-	1.620.742	13.283.063	784.345	627.861	74.822	-	17.268.137
Yurt içinde Yer. K.	847.527	-	1.616.848	13.198.049	712.361	595.640	19.022	-	16.989.447
Yurtdışında Yer.K	29.777	-	3.894	85.014	71.984	32.221	55.800	-	278.690
Resmi Kur. Mevduatı	5.110	-	-	3.677	-	-	-	-	8.787
Tic. Kur. Mevduatı	385.723	-	404.566	2.019.869	80.659	1.571	1.153	-	2.893.541
Diğ. Kur. Mevduatı	1.069	-	1.610	381.572	-	-	5	-	384.256
Kıymetli Maden DH	17.034	-	-	-	-	-	-	-	17.034
Bankalar Mevduatı	17	-	-	645.165	282.843	274.866	-	-	1.202.891
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	17	-	-	645.165	282.843	274.866	-	-	1.202.891
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.456.604**	**-**	**3.319.196**	**22.182.488**	**1.161.831**	**1.044.004**	**90.273**	**-**	**29.254.396**

31 Aralık 2015:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	93.895	-	440.258	5.549.307	1.257	11.308	21.058	-	6.117.083
Döviz Tevdiat Hesabı	786.076	-	1.769.195	11.736.065	313.341	87.283	72.100	-	14.764.060
Yurt içinde Yer. K.	760.665	-	1.668.163	11.633.646	313.117	84.331	56.456	-	14.516.378
Yurtdışında Yer.K	25.411	-	101.032	102.419	224	2.952	15.644	-	247.682
Resmi Kur. Mevduatı	24.861	-	-	403	-	-	-	-	25.264
Tic. Kur. Mevduatı	472.221	-	508.143	2.025.806	4.843	18.475	1.120	-	3.030.608
Diğ. Kur. Mevduatı	312	-	3.931	386.907	-	-	-	-	391.150
Kıymetli Maden DH	921	-	-	-	-	-	-	-	921
Bankalar Mevduatı	175	-	106.319	572.602	49.578	275.736	-	-	1.004.410
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	175	-	106.319	572.602	49.578	275.736	-	-	1.004.410
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.378.461**	**-**	**2.827.846**	**20.271.090**	**369.019**	**392.802**	**94.278**	**-**	**25.333.496**

b.1) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

i. Tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı (*)	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Tasarruf Mevduatı	2.045.154	1.263.479	5.434.596	4.853.604
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	364.616	298.778	8.856.085	7.717.182
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgesi Şubelerinde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortaya Tabi Hesapları	-	-	-	-
Toplam	**2.409.770**	**1.562.257**	**14.290.681**	**12.570.786**

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	21.180	21.159
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	44.285	3.203	10.350	2.978
Swap İşlemleri	383.159	34.976	81.239	10.258
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	45.465	34.787	32.641	5.253
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**472.909**	**72.966**	**124.230**	**18.489**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	8.616	21.290	5.130	39.792
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	3.406.283	-	3.088.547
Toplam	**8.616**	**3.427.573**	**5.130**	**3.128.339**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	5.861	1.153.434	4.666	1.822.297
Orta ve Uzun Vadeli	2.755	2.274.139	464	1.306.042
Toplam	**8.616**	**3.427.573**	**5.130**	**3.128.339**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

a) Repo işlemlerinden sağlanan fonlar:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	2.457	156.858
Toplam	**2.457**	**156.858**

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net):

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Banka Bonoları	-	154.995
Toplam	**-**	**154.995**

Banka, Yönetim Kurulu tarafından alınan karar ve SPK ve BDDK izinleri müteakip, yurtiçinde, halka arz edilmeksizin borsa dışındaki nitelikli yatırımcıya satılacak şekilde, TL cinsinden, 15 Temmuz 2016 vadeli, %11,68 basit faiz oranına sahip 101.420 TL nominal tutarındaki bonoyu 18 Ocak 2016 tarihinde, 24 Ekim 2016 vadeli %11,00 basit faiz oranına sahip 42.700 TL nominal tutarındaki bonoyu 28 Nisan 2016 tarihinde, 23 Eylül 2016 vadeli %11,00 basit faiz oranına sahip 51.030 TL nominal tutarındaki bonoyu 21 Haziran 2016 tarihinde ihraç etmiştir.

6. 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:

Bulunmamaktadır.

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar: Bulunmamaktadır.

b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar: Banka'nın operasyonlarını yürüttüğü bazı şubeleri için faaliyet kiralama sözleşmeleri yapmaktadır. Faaliyet kiralamalarında peşin yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca eşit tutarda gider kaydedilmektedir ve diğer aktifler hesabında peşin ödenmiş giderler altında muhasebeleşmektedir. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

c) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Genel Karşılıklar	254.836	196.224
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	203.743	160.744
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	5.318	1.786
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	42.711	30.159
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	32.793	23.793
Gayrinakdi Kredi ve Türev Finansal Araçlar İçin Ayrılanlar	8.382	5.321
Toplam	**254.836**	**196.224**

14 Aralık 2016 tarih ve 29918 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"te genel karşılık hesaplaması için asgari karşılık oranları belirtilmiş olup Banka 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla söz konusu asgari karşılık oranlarının üzerinde genel karşılık ayırmıştır. Yönetmelik'te belirtilen asgari karşılık oranları uygulanmış olsaydı mali tablolardaki genel karşılık tutarı 133 milyon TL daha düşük olacaktı.

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 143 TL olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir. (31 Aralık 2015: 7.068 TL).

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:
31 Aralık 2016 itibarıyla Bankanın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı 5.447 TL'dir (31 Aralık 2015: 3.501 TL).

d) İzin ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

d.1) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Kıdem tazminatı karşılığı	8.459	4.983
Kullanılmamış izin karşılığı	6.456	5.163
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	**14.915**	**10.146**

TMS 19 sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya hizmetin daha erken sonlanması durumunda, çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. Banka çalışanlarının yasal mevzuat uyarınca kıdem tazminatına hak kazananları için kıdem tazminatı yükümlülük karşılığı hesaplanmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Reel İskonto oranı	%2,94	%3,24
Faiz oranı	%9,62	%8,04
Tahmini Maaş/ Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı	%6,48	%5,00

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**4.983**	**2.689**
Dönem içinde ödenen	(523)	(200)
Ayrılan karşılık	3.999	2.494
Dönem Sonu Bakiyesi	**8.459**	**4.983**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: 213.700 TL (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır.).

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları: Diğer Karşılıklar; 48.579 TL'si (31 Aralık 2015: 44.477 TL) 2016 yılı personel prim karşılığından oluşmaktadır.

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

f.1) SGK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

f.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın geçici kurumlar vergisi karşılığı 131.721 TL olup, 96.616 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler ile netleştirilmek suretiyle bilançonun pasifinde 35.105 TL olarak gösterilmektedir. (31 Aralık 2015: Vergi Varlığı 15 TL).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	3.973	3.622
Menkul Sermaye İradı Vergisi	25.505	23.767
BSMV	18.389	15.637
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	481	260
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.869	1.163
Damga Vergisi	119	106
Ödenecek Kurumlar Vergisi	35.105	-
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Diğer	479	534
Toplam	**85.920**	**45.089**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.430	1.393
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3.035	1.233
İşsizlik Sigortası-İşveren	428	174
İşsizlik Sigortası-Personel	214	87
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**7.107**	**2.887**

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt içi bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı bankalardan	-	528.417	-	1.310.209
Toplam	**-**	**528.417**	**-**	**1.310.209**

Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan 31 Ekim 2014 tarihinde 150 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli ve faiz oranı %6,5 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Söz konusu sermaye benzeri kredi BDDK'nın 27 Kasım 2014 tarihli yazısı uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür. Öte yandan, Banka, 1 Mart 2016 tarihinde, hakim ortağı Bank Audi sal'dan sağladığı toplam 300 milyon USD tutarındaki birincil sermaye benzeri krediyi, BDDK'nın 8 Aralık 2015 tarihli izni uyarınca Türk Lirası'na dönmüş ve ilgili bedel olan 883.530 TL geri kalan yasal onayların da tamamlanması sonrası 31 Mart 2016 tarihinde ödenmiş sermayeye ilave edilmiştir.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 1 TL olan 3.288.842.000 adet kayıtlı hisse senedinden oluşmaktadır.

TL	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Hisse Senedi Karşılığı(*)	3.288.842	1.496.150
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-
Toplam	**3.288.842**	**1.496.150**

(*) Nominal Sermayeyi ifade etmektedir.

b) Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Banka, 1 Mart 2016 tarihinde, hakim ortağı Bank Audi sal'dan sağladığı toplam 300 milyon USD tutarındaki birincil sermaye benzeri krediyi, BDDK'nın 8 Aralık 2015 tarihli izni uyarınca Türk Lirası'na dönmüş ve ilgili bedel olan 883.530 TL geri kalan yasal onayların da tamamlanması sonrası 31 Mart 2016 tarihinde ödenmiş sermayeye ilave edilmiştir.

Banka'nın ödenmiş sermayesi 2.379.680 TL'yi Türk Ticaret Kanunu'nun 473'üncü maddesi ve 474/2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca 90.838 TL azaltılmak suretiyle 2.288.842 TL'ye indirilmiş ve eş zamanlı olarak 1.000.000 TL artırılmak sureti ile 3.288.842 bin TL'ye çıkartılmıştır. Artırılan 1.000.000 TL sermayenin, 263.394 TL tutarındaki kısmı European Bank for Reconstruction and Development tarafından, 209.252 TL tutarındaki kısmı International Finance Corporation tarafından, 112.674 TL tutarındaki kısmı IFC FIG Investment Company S.a.r.l tarafından, 131.697 TL tutarındaki kısmı H.H. Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan tarafından, 58.532 TL tutarındaki kısmı Mohammed Hassan Zeidan tarafından ve 224.451 TL tutarındaki kısmı da Bank Audi S.A.L tarafından her türlü muvazaadan ari olarak nakden taahhüt edilmiş ve 9 Ağustos 2016 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında kabul edilerek 10 Ağustos 2016 tarihinde tescil edilerek muhasebeleştirilmiştir.

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

e) 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: Bulunmamaktadır.

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

Banka gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergeler ve değişen muhasebe standartları çerçevesinde yapılan değerlendirmeler sonucunda özkaynaklarını güçlendirme yönünde hareket etmektedir.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2016	**31 Aralık 2015**
Değerleme Farkı	(28.741)	(43.071)
Kur Farkı	-	-
Toplam	**(28.741)**	**(43.071)**

i) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır

j) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır

14. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	782.136	217.670
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	630.379	269.068
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	102.372	95.023
Kredi Kartı Limit Taahhütleri	668.931	314.447
Diğer Cayılamaz Taahhütler	6.206	5.242
Toplam	**2.190.024**	**901.450**

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

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

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

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Diğer Garanti ve Kefaletler	2.214.062	1.748.730
Akreditifler	571.553	480.011
Banka Kabul Kredileri	114.523	68.037
Toplam	**2.900.138**	**2.296.778**

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Kesin Teminat Mektupları	1.387.795	1.019.448
Geçici Teminat Mektupları	35.430	32.949
Diğer Teminat Mektupları	790.837	696.333
Toplam	**2.214.062**	**1.748.730**

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	183.486	40.687
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	183.486	40.687
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.716.652	2.256.091
Toplam	**2.900.138**	**2.296.778**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

c.2) Gayrinakdi krediler ve gayrı kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri (vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri hariç) hesapları içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Aralık 2016			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	9.970	0,97	8.232	0,44
Çiftçilik ve Hayvancılık	9.470	0,92	8.232	0,44
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	500	0,05	-	-
Sanayi	127.187	12,43	840.665	44,79
Madencilik ve Taşocakçılığı	13.199	1,30	17.113	0,91
İmalat Sanayi	78.840	7,70	544.006	28,99
Elektrik, Gaz, Su	35.148	3,43	279.546	14,89
İnşaat	504.072	49,26	128.383	6,84
Hizmetler	368.065	35,97	898.967	47,90
Toptan ve Perakende Ticaret	240.954	23,55	197.729	10,53
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.499	0,15	22.842	1,23
Ulaştırma ve Haberleşme	30.122	2,94	570.546	30,40
Mali Kuruluşlar	25.587	2,50	48.701	2,59
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz,	46.736	4,57	18.593	0,99
Serbest Meslek Hizmetleri	7.676	0,75	16.798	0,89
Eğitim Hizmetleri	405	0,04	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	15.086	1,47	23.758	1,27
Diğer	13.963	1,36	634	0,03
Toplam	**1.023.257**	**100,00**	**1.876.881**	**100,00**

(*)Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

	31 Aralık 2015			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	13.211	1,23	1.019	0,08
Çiftçilik ve Hayvancılık	10.211	0,95	1.019	0,08
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	3.000	0,28	-	-
Sanayi	160.734	14,98	712.336	58,22
Madencilik ve Taşocakçılığı	3.017	0,28	19.583	1,60
İmalat Sanayi	111.611	10,40	392.496	32,08
Elektrik, Gaz, Su	46.106	4,30	300.257	24,54
İnşaat	562.675	52,43	138.161	11,29
Hizmetler	330.506	30,80	362.500	29,63
Toptan ve Perakende Ticaret	190.587	17,76	111.551	9,13
Otel ve Lokanta Hizmetleri	4.874	0,45	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	37.910	3,53	174.874	14,29
Mali Kuruluşlar	26.243	2,45	22.182	1,81
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz,	51.666	4,81	9.668	0,79
Serbest Meslek Hizmetleri	17.977	1,68	20.068	1,64
Eğitim Hizmetleri	306	0,03	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	943	0,09	24.157	1,97
Diğer	6.028	0,56	9.608	0,79
Toplam	**1.073.154**	**100,00**	**1.223.624**	**100,00**

(*)Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

c.3) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi krediler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat mektupları	1.003.480	1.199.709	9.910	963
Aval ve kabul kredileri	9.867	104.656	-	-
Akreditifler	-	571.553	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantileri	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	-	-	-
Toplam	**1.013.347**	**1.875.918**	**9.910**	**963**

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

			Amaçlarına Göre Türev İşlemler	
	Alım Satım Amaçlı İşlemler	**Riskten Korunma Amaçlı İşlemler**	**Alım Satım Amaçlı İşlemler**	**Riskten Korunma Amaçlı İşlemler**
	31 Aralık 2016	**31 Aralık 2016**	**31 Aralık 2015**	**31 Aralık 2015**
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	45.316.912	-	24.827.398	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	4.330.417	-	3.639.662	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	27.216.383	-	12.970.154	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	13.770.112	-	8.217.582	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):	11.913.190		5.856.776	
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	11.433.280	-	5.400.268	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	479.910	-	456.508	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	57.230.102	-	30.684.174	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**57.230.102**	**-**	**30.684.174**	**-**

Yapılan vadeli döviz alım-satımları ve swap işlemleri sözleşmeleri kur ve faiz farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS kapsamında riskten korunma aracı sınıflamasına dahil olmayıp, alım satım amaçlı işlemler olarak banka tarafından rayiç değerleri ile izlenmektedir.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

31 Aralık 2016	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	Swap Para Alım İşlemleri	Swap Para Satım İşlemleri	Opsiyon Alım İşlemleri	Opsiyon Satım İşlemleri	Swap Faiz Alım İşlemleri	Swap Faiz Satım İşlemleri	Faiz Opsiyon Alım İşlemleri	Faiz Opsiyon Satım İşlemleri	Toplam
TL	872.631	570.686	2.997.882	6.426.736	1.494.471	2.042.951	1.208.891	1.208.891	-	-	16.823.139
USD	757.500	790.471	6.455.930	5.160.073	2.449.502	3.124.725	2.115.222	2.115.223	239.955	239.955	23.448.556
EURO	365.785	571.778	3.771.937	1.966.378	2.714.901	1.570.284	2.392.527	2.392.526	-	-	15.746.116
Diğer	157.959	243.607	312.155	125.292	187.718	185.560	-	-	-	-	1.212.291
Toplam	**2.153.875**	**2.176.542**	**13.537.904**	**13.678.479**	**6.846.592**	**6.923.520**	**5.716.640**	**5.716.640**	**239.955**	**239.955**	**57.230.102**

31 Aralık 2015	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	Swap Para Alım İşlemleri	Swap Para Satım İşlemleri	Opsiyon Alım İşlemleri	Opsiyon Satım İşlemleri	Swap Faiz Alım İşlemleri	Swap Faiz Satım İşlemleri	Faiz Opsiyon Alım İşlemleri	Faiz Opsiyon Satım İşlemleri	Toplam
TL	796.564	576.126	1.136.845	4.570.705	1.604.114	1.753.428	625.209	625.209	-	-	11.688.200
USD	455.433	836.446	3.049.603	1.399.530	1.523.370	1.877.700	1.097.517	1.097.517	228.254	228.254	11.793.624
EURO	509.529	328.880	1.913.652	310.740	944.534	474.541	977.408	977.408	-	-	6.436.692
Diğer	67.112	69.572	332.376	256.703	19.948	19.947	-	-	-	-	765.658
Toplam	**1.828.638**	**1.811.024**	**6.432.476**	**6.537.678**	**4.091.966**	**4.125.616**	**2.700.134**	**2.700.134**	**228.254**	**228.254**	**30.684.174**

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

Bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

a.1) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Bulunmamaktadır.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Bulunmamaktadır.

a.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Bulunmamaktadır.

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:

b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır: Bulunmamaktadır.

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: Bulunmamaktadır.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
Kredilerden Alınan Faizler (*)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	615.908	48.944	616.627	45.652
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	934.678	721.640	728.654	557.191
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	**1.550.586**	**770.584**	**1.345.281**	**602.843**

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	21.403	13.949	10.140	5.034
Yurtiçi Bankalardan	71.531	936	92.049	732
Yurtdışı Bankalardan	-	791	9	286
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**92.934**	**15.676**	**102.198**	**6.052**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1.379	-	2.043	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	45.143	35.896	40.980	36.757
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	13.553	-	13.070
Toplam	**46.522**	**49.449**	**43.023**	**49.827**

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
Kredilere Verilen Faizler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	384	96.433	504	72.058
T.C. Merkez Bankasına	-	364	-	-
Yurtiçi Bankalara	384	188	504	313
Yurtdışı Bankalara	-	95.881	-	71.745
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**384**	**96.433**	**504**	**72.058**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri 9.909 TL'dir. (31 Aralık 2015: 18.685 TL)

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

	31 Aralık 2016							
		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	855	-	-	-	-	-	855
Tasarruf Mevduatı	292	103.532	645.608	4.921	11.065	1.372	-	766.790
Resmi Mevduat	-	2	356	-	-	-	-	358
Ticari Mevduat	41	27.729	230.969	3.807	329	45	-	262.920
Diğer Mevduat	1	745	39.948	1.929	-	-	-	42.623
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**334**	**132.863**	**916.881**	**10.657**	**11.394**	**1.417**	**-**	**1.073.546**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	100	19.406	332.987	15.491	6.685	2.137	-	376.806
Bankalararası Mevduat	-	25.644	-	-	-	-	-	25.644
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**100**	**45.050**	**332.987**	**15.491**	**6.685**	**2.137**	**-**	**402.450**
Genel Toplam	**434**	**177.913**	**1.249.868**	**26.148**	**18.079**	**3.554**	**-**	**1.475.996**

	31 Aralık 2015							
		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	2.135	-	-	-	-	-	2.135
Tasarruf Mevduatı	83	40.999	538.680	12.151	10.388	1.846	-	604.147
Resmi Mevduat	-	-	2.050	-	-	-	-	2.050
Ticari Mevduat	53	29.799	204.913	7.357	5.251	86	-	247.459
Diğer Mevduat	-	1.371	52.060	2.976	3.910	-	-	60.317
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**136**	**74.304**	**797.703**	**22.484**	**19.549**	**1.932**	**-**	**916.108**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	4	34.056	280.015	13.797	3.904	1.934	-	333.710
Bankalararası Mevduat	-	19.970	-	-	-	-	-	19.970
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4**	**54.026**	**280.015**	**13.797**	**3.904**	**1.934**	**-**	**353.680**
Genel Toplam	**140**	**128.330**	**1.077.718**	**36.281**	**23.453**	**3.866**	**-**	**1.269.788**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Kar	**11.390.689**	**9.252.326**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	355.397	5.936
Türev Finansal İşlemlerden	1.951.894	1.557.670
Kambiyo İşlemlerinden Kar	9.083.398	7.688.720
Zarar (-)	**11.208.873**	**9.468.234**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	18.364	7.846
Türev Finansal İşlemlerden	1.792.626	1.288.389
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	9.397.883	8.171.999
Net Bakiye	**181.816**	**(215.908)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabını ve diğer faaliyet gelirlerini içermektedir. Ayrıca, Banka'nın sermayesinde paya sahip olduğu Visa Europe Ltd.'nin Visa Inc.'e devri tamamlanmış olup, bu kapsamda 10 Euro nominal değeri ile kayıtlı bulunan Visa Europe Ltd. hissesi için Banka'ya hisse değişimi nedeniyle 1.323.747,95 Euro nakit ödeme yapılmış ve 480 adet C tipi Visa Inc. hissesi verilmiştir. Yapılan nakit ödeme, hisse senetleri ve önümüzdeki dönemlerde yapılacak ödemelerden Banka'ya isabet eden tutar yaklaşık 6.216 TL vergi öncesi kar oluşturmuş ve "Diğer Faaliyet Gelirleri" altında raporlanmıştır.

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

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (*)	280.378	216.961
III. Grup Kredi ve Alacaklar	18.062	18.771
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	85.543	72.275
V. Grup Kredi ve Alacaklar	176.773	125.915
Genel Kredi Karşılık Giderleri	36.288	41.679
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Karşılık Giderleri	213.700	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri / (Gelirleri)	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**530.366**	**258.640**

(*) Donuk alacaklardan yapılan tahsilatlara ilişkin karşılık iptallerini de içermektedir.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Personel Giderleri	283.472	249.428
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.476	2.294
Vergi, Resim, Harçlar	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	43.852	36.457
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	28.673	18.689
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	665	125
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	296.641	225.657
Faaliyet Kiralama Giderleri	64.458	55.081
Bakım ve Onarım Giderleri	4.757	3.228
Reklam ve İlan Giderleri	41.057	36.077
Diğer Giderler(*)	186.369	131.271
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Toplam	**656.779**	**532.650**

(*) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla diğer giderlerin 35.065 TL'si vergi ve benzeri ödemeler, 36.770 TL'si bilişim teknolojileri, 21.507 TL'si destek hizmetleri, 15.121 TL'si tasarruf mevduatı sigorta fonu primleri, 10.907 TL'si telefon ve mail ve diğer giderlerden oluşmaktadır. (31 Aralık 2015: diğer giderlerin 29.818 TL'si bilişim teknolojileri, 16.935 TL'si destek hizmetleri, 10.704 TL'si telefon ve mail, 10.851 TL'si vergi ve benzeri ödemeler, 10.625 TL'si tasarruf mevduatı sigorta fonu primleri ve diğer giderlerden oluşmaktadır.)

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

31 Aralık 2016 itibarıyla Banka'nın sürdürülebilir faaliyetlerinden elde ettiği vergi öncesi kar 264.672 TL'dir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2016 dönemi itibarıyla Banka'nın geçici farklardan oluşan 55.310 TL ertelenmiş vergi geliri ve 119.628 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 12.367 TL ertelenmiş vergi geliri ve 36.013 TL cari vergi gideri).

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

31 Aralık 2016 dönemi itibarıyla Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden net karı 200.354 TL'dir (31 Aralık 2015: 50.290 TL).

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: 2016 yılında Banka; Lübnan Merkez Bankası ile LBP cinsinden 595 milyar tutarında menkul kıymet alımı ve satımına bağlı olarak, USD cinsinden menkul kıymet alımı gerçekleştirmiş ve bu işlemlerden 349.555 TL vergi öncesi gelir elde etmiş ve Gelir Tablosunda "Ticari kar/zarar" altında raporlamıştır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Banka ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak 213.700 TL tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

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

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen 28.741 TL azalış bulunmaktadır.

b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Bulunmamaktadır.

d) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı: Bulunmamaktadır.

e) Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutar bulunmamaktadır.

f) Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır. Bilanço tarihinden sonra ilan edilen Banka'nın hisse senetleriyle ilgili kâr payları bulunmamaktadır.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan TL tutarındaki "Elde edilen diğer kazançlar" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır. 28.360 TL tutarındaki "Diğer" kalemi ise döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisini ifade etmektedir.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 6.653 TL tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi esas itibarıyla; muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve vergi borcu değişimlerden oluşmaktadır.

261.771 TL tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi esas itibarıyla geçici hesaplardaki değişimden oluşmaktadır.

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

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

Dönem Sonu	**31 Aralık 2016**	**31 Aralık 2015**
Nakit	**1.449.740**	**593.713**
Kasa ve Efektif Deposu	168.547	137.330
T.C. Merkez Bankası	1.281.193	456.383
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**4.528.724**	**4.095.986**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	118.724	35.986
Para Piyasasından Alacaklar	4.410.000	4.060.000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**5.978.464**	**4.689.699**

Önceki Dönem	**31 Aralık 2015**	**31 Aralık 2014**
Nakit	**593.713**	**415.338**
Kasa ve Efektif Deposu	137.330	113.236
T.C. Merkez Bankası	456.383	302.102
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**4.095.986**	**3.247.000**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	35.986	1.012.000
Para Piyasasından Alacaklar	4.060.000	2.235.000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**4.689.699**	**3.662.338**

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) **31 Aralık 2016:**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı 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	-	-	-	16.290	30	80
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.154	16.028	32	80
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

31 Aralık 2015:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı 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	-	-	-	18.221	3	120
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	16.290	30	80
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

b.1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları(*)	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat	**31 Aralık 2016**	**31 Aralık 2016**	**31 Aralık 2016**
Dönem Başı	-	1.027.230	8.105
Dönem Sonu	-	1.202.909	8.623
Mevduat Faiz Gideri	-	26.933	1.031

31 Aralık 2015:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları(*)	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat	**31 Aralık 2015**	**31 Aralık 2015**	**31 Aralık 2015**
Dönem Başı	-	575.564	5.695
Dönem Sonu	-	1.027.230	8.105
Mevduat Faiz Gideri	-	18.257	852

(*) Bankanın yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran gerçek ve tüzel kişilere ilişkin mevduat bilgilerini içermektedir.

İlave olarak Banka, hakim ortağı olan Bank Audi sal'dan 31 Ekim 2014 tarihinde 150 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli ve faiz oranı %6,5 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Söz konusu sermaye benzeri kredi BDDK'nın 27 Kasım 2014 tarihli yazısı uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

b.2) Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	**31 Aralık 2016**	**31 Aralık 2016**	**31 Aralık 2016**
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	66.908	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-

31 Aralık 2015:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	**31 Aralık 2015**	**31 Aralık 2015**	**31 Aralık 2015**
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-

b.3) Banka'nın üst yönetime sağladığı faydalara ilişkin bilgiler:

Banka 31 Aralık 2016 itibarıyla üst yönetime brüt 27.621 TL ödeme gerçekleştirmiştir (31 Aralık 2015: 23.046 TL).

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 24 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.