ODEA BANK A.Ş.

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait sınırlı denetim raporu, konsolide olmayan finansal tablolar ve finansal tablolara ilişkin dipnotlar

Odea Bank Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ
ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Giriş

Odea Bank A.Ş'nin ("Banka") 31 Mart 2017 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak önceki yılda muhasebeleştirilen 213.700 bin TL tutarındaki serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden ayrılan 42.740 bin TL tutarında ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Odea Bank A.Ş.'nin 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Yaşar Bivas, SMMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 9 Mayıs 2017

ODEA BANK A.Ş.'NİN 31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Levent 199, Büyükdere Caddesi No:199 Kat: 33-40
Levent 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

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : https://www.odeabank.com.tr/tr-TR/bize-ulasin/Sayfalar/iletisim-formu.aspx

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan üç aylık 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
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET 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, sınırlı 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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

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. Sınıflandırmalara ilişkin açıklamalar
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar
III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar
V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar
VIII. 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. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

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

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

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 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 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	2.422.595	73,661%	2.420.930	73,610%
European Bank for Reconstruction and Development	263.394	8,009%	263.394	8,009%
International Finance Corporation	209.252	6,362%	209.252	6,362%
IFC Financial Institutions Growth Fund L.P	112.674	3,426%	112.674	3,426%
H.H Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan	131.697	4,004%	131.697	4,004%
Audi Private Bank sal	90.698	2,758%	90.698	2,758%
Mr.Mohammad Hassan Zeidan	58.532	1,780%	58.532	1,780%
Raymond Audi	-	-	555	0,017%
Samir Hanna	-	-	555	0,017%
Freddie Baz	-	-	555	0,017%
	3.288.842	**100,00%**	**3.288.842**	**100,00%**

(*) 23 Mart 2017 tarih ve 2017/024 sayılı Yönetim Kurulu ve 28 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı kararı ile nama yazılı pay senedi çıkarılmış olan ve ortaklarımızdan Sayın Raymond Audi, Sayın Samir Hanna ve Sayın Freddie Baz'a ait her biri 1,00 TL (bir Türk Lirası) nominal değerdeki 554.860,80 adetlik pay, banka ortağı Bank Audi sal'a devir ve nama yazılı pay senetleri ciro edilerek teslim edilmiştir.

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	Doktora
Yönetim Kurulu Üyeleri (*)	Freddie BAZ	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Imad ITANI (***)	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Elia SAMAHA	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	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

(*) 23 Mart 2017 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyesi Sayın Hatem Ali SADEK istifaen görevinden ayrılmıştır.
(**) 30 Nisan 2017 tarihi itibarıyla Operasyon ve Destek Hizmetlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Sayın Aytaç AYDIN istifaen görevinden ayrılmıştır.
(***) 23 Mart 2017 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Banka Denetim Komitesi Başkanı olarak görev yapan Sayın Marwan GHANDOUR'un yerine Sayın Imad ITANI atanmıştır. Rapor yayın tarihi itibariyla atamaya ilişkin onay süreci devam etmektedir.

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

31 Mart 2017 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	2.422.595	73,661%	2.422.595	-

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla yurtiçinde 51 şubesi ve 1.676 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 2016: 50 şube, 1.681 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

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan bilanço (Finansal durum tablosu)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	I-1	**718.195**	**3.761.445**	**4.479.640**	**1.364.386**	**3.353.854**	**4.718.240**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	I-2	**366.937**	**52.094**	**419.031**	**321.278**	**104.655**	**425.933**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		366.937	52.094	419.031	321.278	104.655	425.933
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1.938	-	1.938	5.905	-	5.905
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		364.999	52.094	417.093	315.373	104.655	420.028
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	**76.956**	**102.287**	**179.243**	**139**	**118.585**	**118.724**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**5.151.656**	**-**	**5.151.656**	**4.412.052**	**-**	**4.412.052**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		5.151.656	-	5.151.656	4.412.052	-	4.412.052
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	I-4	**422.211**	**527.449**	**949.660**	**425.565**	**479.890**	**905.455**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	2.257	2.257	-	1.927	1.927
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		422.211	525.192	947.403	425.565	477.963	903.528
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	I-5	**14.438.370**	**12.626.431**	**27.064.801**	**13.342.398**	**13.105.388**	**26.447.786**
6.1	Krediler ve Alacaklar		13.979.690	12.626.431	26.606.121	12.955.273	13.105.388	26.060.661
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		718	-	718	1.186	-	1.186
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		13.978.972	12.626.431	26.605.403	12.954.087	13.105.388	26.059.475
6.2	Takipteki Krediler		836.176	-	836.176	688.443	-	688.443
6.3	Özel Karşılıklar (-)		377.496	-	377.496	301.318	-	301.318
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	I-6	**-**	**438.845**	**438.845**	**-**	**428.155**	**428.155**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	438.845	438.845	-	428.155	428.155
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	**122.562**	**-**	**122.562**	**129.466**	**-**	**129.466**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	I-13	**92.873**	**-**	**92.873**	**98.807**	**-**	**98.807**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		92.873	-	92.873	98.807	-	98.807
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	I-14	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	I-15	**76.981**	**-**	**76.981**	**92.593**	**-**	**92.593**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		76.981	-	76.981	92.593	-	92.593
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	I-16	**47.617**	**-**	**47.617**	**42.094**	**-**	**42.094**
18.1	Satış Amaçlı		47.617	-	47.617	42.094	-	42.094
18.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	I-17	**272.007**	**219.106**	**491.113**	**230.979**	**228.116**	**459.095**
	AKTİF TOPLAMI		**21.786.365**	**17.727.657**	**39.514.022**	**20.459.757**	**17.818.643**	**38.278.400**

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan bilanço (Finansal durum tablosu)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	II-1	**10.394.346**	**19.939.515**	**30.333.861**	**10.774.307**	**18.480.089**	**29.254.396**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		15.731	556.509	572.240	16.644	1.194.888	1.211.532
1.2	Diğer		10.378.615	19.383.006	29.761.621	10.757.663	17.285.201	28.042.864
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	II-2	**460.633**	**45.751**	**506.384**	**472.909**	**72.966**	**545.875**
III.	**ALINAN KREDİLER**	II-3	**10.026**	**3.675.442**	**3.685.468**	**8.616**	**3.656.881**	**3.665.497**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**294**	**-**	**294**	**2.457**	**-**	**2.457**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-4	294	-	294	2.457	-	2.457
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	II-5	-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**23.900**	**1.062**	**24.962**	**9.179**	**722**	**9.901**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	II-6	**214.728**	**66.019**	**280.747**	**162.257**	**35.941**	**198.198**
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	**321.584**	**179.343**	**500.927**	**414.936**	**122.541**	**537.477**
12.1	Genel Karşılıklar		77.806	179.343	257.149	132.295	122.541	254.836
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		12.429	-	12.429	14.915	-	14.915
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		231.349	-	231.349	267.726	-	267.726
XIII.	**VERGİ BORCU**	II-10	**75.949**	**-**	**75.949**	**93.027**	**-**	**93.027**
13.1	Cari Vergi Borcu		75.949	-	75.949	93.027	-	93.027
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	**-**	**546.206**	**546.206**	**-**	**528.417**	**528.417**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	II-13	**3.549.854**	**9.370**	**3.559.224**	**3.452.080**	**(8.925)**	**3.443.155**
16.1	Ödenmiş Sermaye		3.288.842	-	3.288.842	3.288.842	-	3.288.842
16.2	Sermaye Yedekleri		(17.439)	9.370	(8.069)	(22.014)	(8.925)	(30.939)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(15.241)	9.370	(5.871)	(19.816)	(8.925)	(28.741)
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)	(2.198)	-	(2.198)
16.3	Kâr Yedekleri		185.252	-	185.252	-	-	-
16.3.1	Yasal Yedekler		9.263	-	9.263	-	-	-
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		175.989	-	175.989	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		93.199	-	93.199	185.252	-	185.252
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	(15.102)	-	(15.102)
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		93.199	-	93.199	200.354	-	200.354
16.5	Azınlık Hakkı	II-14	-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**15.051.314**	**24.462.708**	**39.514.022**	**15.389.768**	**22.888.632**	**38.278.400**

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 31.03.2017			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**22.943.299**	**40.804.103**	**63.747.402**	**18.985.010**	**43.335.254**	**62.320.264**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	III-1	**1.119.780**	**1.723.962**	**2.843.742**	**1.023.257**	**1.876.881**	**2.900.138**
1.1	Teminat Mektupları		1.113.133	1.004.835	2.117.968	1.013.390	1.200.672	2.214.062
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1.113.133	1.004.835	2.117.968	1.013.390	1.200.672	2.214.062
1.2	Banka Kredileri		6.647	92.757	99.404	9.867	104.656	114.523
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		6.647	92.757	99.404	9.867	104.656	114.523
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	626.370	626.370	-	571.553	571.553
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	626.370	626.370	-	571.553	571.553
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	**1.240.764**	**1.191.747**	**2.432.511**	**1.138.614**	**1.051.410**	**2.190.024**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		1.240.764	1.191.747	2.432.511	1.138.614	1.051.410	2.190.024
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		161.672	812.112	973.784	144.856	637.280	782.136
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		199.896	373.219	573.115	222.455	407.924	630.379
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		109.046	-	109.046	102.372	-	102.372
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		770.150	-	770.150	668.931	-	668.931
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		-	6.416	6.416	-	6.206	6.206
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**20.582.755**	**37.888.394**	**58.471.149**	**16.823.139**	**40.406.963**	**57.230.102**
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		20.582.755	37.888.394	58.471.149	16.823.139	40.406.963	57.230.102
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.915.802	3.022.437	4.938.239	1.443.317	2.887.100	4.330.417
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.128.193	1.339.001	2.467.194	872.631	1.281.244	2.153.875
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		787.609	1.683.436	2.471.045	570.686	1.605.856	2.176.542
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		13.528.313	25.667.087	39.195.400	11.842.400	26.807.263	38.649.663
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		2.809.939	10.399.207	13.209.146	2.997.882	10.540.022	13.537.904
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		8.326.356	5.017.608	13.343.964	6.426.736	7.251.743	13.678.479
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		1.196.009	5.125.136	6.321.145	1.208.891	4.507.749	5.716.640
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1.196.009	5.125.136	6.321.145	1.208.891	4.507.749	5.716.640
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5.138.640	9.198.870	14.337.510	3.537.422	10.712.600	14.250.022
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		2.468.607	4.407.453	6.876.060	1.494.471	5.352.121	6.846.592
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2.670.033	4.295.263	6.965.296	2.042.951	4.880.569	6.923.520
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	248.077	248.077	-	239.955	239.955
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	248.077	248.077	-	239.955	239.955
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)**		**66.646.884**	**30.881.307**	**97.528.191**	**59.204.924**	**28.957.022**	**88.161.946**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**549.911**	**379.182**	**929.093**	**593.366**	**384.751**	**978.117**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		210.309	-	210.309	197.238	-	197.238
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		16.284	31.717	48.001	16.921	38.986	55.907
4.3	Tahsile Alınan Çekler		8.815	262.155	270.970	46.741	239.459	286.200
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		314.503	85.310	399.813	332.466	106.306	438.772
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**		**66.096.973**	**30.502.125**	**96.599.098**	**58.611.558**	**28.572.271**	**87.183.829**
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		23.215.726	3.809.491	27.025.217	21.099.168	3.555.888	24.655.056
5.3	Emtia		4.292.990	-	4.292.990	4.137.127	-	4.137.127
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		28.055.690	15.347.397	43.403.087	24.665.080	14.654.317	39.319.397
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		10.532.567	11.345.237	21.877.804	8.710.183	10.362.066	19.072.249
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**89.590.183**	**71.685.410**	**161.275.593**	**78.189.934**	**72.292.276**	**150.482.210**

III. GELİR TABLOSU

	Gelir Gider Kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2017	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2016
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	IV-1	**851.070**	**657.496**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		721.112	539.051
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		10.551	9.663
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		23.581	21.842
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		69.402	58.902
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		22.515	24.345
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		115	738
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		18.322	20.544
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		4.078	3.063
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		3.909	3.693
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	IV-2	**459.438**	**423.477**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		422.551	391.188
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		31.109	21.848
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		41	4.060
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	2.968
2.5	Diğer Faiz Giderleri		5.737	3.413
III.	**NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)**		**391.632**	**234.019**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ**		**49.961**	**34.540**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		60.830	43.880
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		9.604	8.539
4.1.2	Diğer		51.226	35.341
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		10.869	9.340
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer	IV-12	10.869	9.340
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	IV-3	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	IV-4	**(75.138)**	**(47.262)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(107)	2.128
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		43.766	4.889
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(118.797)	(54.279)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	IV-5	**7.738**	**1.879**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**374.193**	**223.176**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	IV-6	**76.896**	**61.880**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	IV-7	**179.425**	**132.928**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**117.872**	**28.368**
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	**117.872**	**28.368**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	IV-9	**(24.673)**	**(5.729)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(14.778)	(1.780)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(9.895)	(3.949)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	IV-10	**93.199**	**22.639**
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	**93.199**	**22.639**

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2017	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2016
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**28.587**	**44.418**
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**	**(5.717)**	**(8.884)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**22.870**	**35.534**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**93.199**	**22.639**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
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	93.199	22.639
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**116.069**	**58.173**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		BİN TÜRK LİRASI																	
		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 31/03/2016																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**1.496.150**	-	-	-	-	-	-	-	**50.290**	**(156.230)**	**(43.071)**	-	-	-	-	**1.347.139**	-	**1.347.139**
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**	-	-	-	-	-	-	-	**50.290**	**(156.230)**	**(43.071)**	-	-	-	-	**1.347.139**	-	**1.347.139**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.534	-	-	-	-	35.534	-	35.534
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		883.530	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	883.530	-	883.530
14.1	Nakden	II-12	883.530	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	883.530	-	883.530
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(50.290)	50.290	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	22.639	-	-	-	-	-	-	22.639	-	22.639
XX.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+……+XVIII+XIX+XX)		**2.379.680**	-	-	-	-	-	-	-	**22.639**	**(105.940)**	**(7.537)**	-	-	-	-	**2.288.842**	-	**2.288.842**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2017 ve 2016 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan özkaynak değişim 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 31/03/2017																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3.288.842**	-	-	-	-	-	-	**(2.198)**	**200.354**	**(15.102)**	**(28.741)**	-	-	-	-	**3.443.155**	-	**3.443.155**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.870	-	-	-	-	22.870	-	22.870
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	93.199	-	-	-	-	-	-	93.199	-	93.199
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	9.263	-	175.989	-	(200.354)	15.102	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	9.263	-	175.989	-	(200.354)	15.102	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)		**3.288.842**	-	-	-	**9.263**	-	**175.989**	**(2.198)**	**93.199**	-	**(5.871)**	-	-	-	-	**3.559.224**	-	**3.559.224**

(*) 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.

(**) 28 Nisan 2017 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2016 yılı net dönem karı olan 200.354 TL'den 15.102 geçmiş yıl zararları düşürülerek hesaplanan 185.252 TL'lik dağıtılabilir net dönem karının %5'i olan 9.263 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe ve kalan 175.989 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2017	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2016
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**54.964**	**115.303**
1.1.1	Alınan Faizler		809.221	689.853
1.1.2	Ödenen Faizler		(441.368)	(402.887)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		65.720	47.233
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		(111.694)	(44.922)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		20.070	21.530
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(181.850)	(160.796)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(94.753)	(35.775)
1.1.9	Diğer		(10.382)	1.067
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**89.004**	**(1.589.870)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		3.984	21.287
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(36.556)	2.340
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(420.814)	834.727
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(509.826)	321.614
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(53.321)	(34.714)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(637.647)	388.899
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		1.710.336	(2.687.714)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		6.423	(428.976)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		26.425	(7.333)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**143.968**	**(1.474.567)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(11.763)**	**441.312**
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		(6.865)	(5.284)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)		(4.898)	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	446.596
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**		**-**	**(59.925)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	95.816
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(155.741)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit, Nakde Eşdeğer Varlıklar ve Diğer Varlık ve Yükümlülükler Üzerindeki Etkisi**		**6.542**	**(14.753)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**138.747**	**(1.107.933)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**5.978.464**	**4.689.699**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**6.117.211**	**3.581.766**

(*) Kredi Garanti Fonu A.Ş'nin, 30 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında, Banka'nın %1,5384 oran ve 4.898 TL bedel karşılığında ortaklık talebi oy birliği ile kabul edilmiş olup söz konusu karar 6 Nisan 2017 tarihinde tescil edilmiştir.

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 2017'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, 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 yürürlüğe 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 XXIII 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 Mart 2017 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 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka takipteki kredilerine ilişkin 377.496 TL özel karşılık ayırmıştır. (31 Aralık 2016: 301.318 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 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın 5.151.656 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 4.412.052 TL).

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın 294 TL repo işlemlerinden sağlanan fonlar bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 2.457 TL).

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 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 Mart 2017 itibarıyla satış amaçlı duran varlığı 47.617 TL'dir (31 Aralık 2016: 42.094 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 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 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 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın geçici kurumlar vergisi karşılığı 146.499 TL olup, 142.192 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler ile netleştirilmek suretiyle bilançonun pasifinde 4.307 TL olarak gösterilmektedir. (31 Aralık 2016: 35.105 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.

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

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 gideri 9.895 TL olarak gösterilmiş olup, bilançoda 76.981 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 92.593 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 VIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXII. Sınıflandırmalara İlişkin Açıklamalar

31 Mart 2017 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2016 tarihli bilanço üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara 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 Mart 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 4.219.569 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %15,34'tür. 31 Aralık 2016 için özkaynak tutarı 4.073.229 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 14.96'dır. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

ÇEKİRDEK SERMAYE	Cari Dönem 31 Mart 2017	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 (***)	185.252	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	9.370	
Kar	93.199	
Net Dönem Karı	93.199	
Geçmiş Yıl Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3.576.663**	
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 (**)	17.439	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	58.101	
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	67.415	84.269
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	**142.955**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3.433.708**	

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 31 Mart 2017	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(-)	16.854	
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	**16.854**	
İlave Ana Sermaye Toplamı	**16.854**	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**3.416.854**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	546.105	
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)	257.149	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**803.254**	
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 (-)	539	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**539**	
Katkı Sermaye Toplamı	**802.715**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**4.219.569**	
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)	**4.219.569**	

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 31 Mart 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	4.219.569	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	27.510.363	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	12,48	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	12,42	
Sermaye Yeterliliği Oranı	15,34	
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	1,274	
Sermaye koruma tamponu oranı	1,250	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı	0,024	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	7,98	

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)	257.149	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	257.149	
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.

(***)28 Nisan 2017 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2016 yılı net dönem karı olan 200.354 TL'den 15.102 geçmiş yıl zararları düşürülerek hesaplanan 185.252 TL'lik dağıtılabilir net dönem karının %5'i olan 9.263 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe ve kalan 175.989 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

ÇEKİRDEK SERMAYE	Önceki 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. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Önceki 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**	

II. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Önceki 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.

III. Özkaynaklara 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) (***)	546.105
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 Banka'nın 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.

II. 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 Mart 2017 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü için kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evalüasyon kurları):

	27 Mart 2017	28 Mart 2017	29 Mart 2017	30 Mart 2017	31 Mart 2017
USD	3,6107	3,6210	3,6433	3,6372	3,6407
CHF	3,6720	3,6810	3,6594	3,6489	3,6385
GBP	4,5462	4,5456	4,5290	4,5490	4,5389
100 JPY	3,2727	3,2844	3,2876	3,2722	3,2618
EURO	3,9294	3,9359	3,9202	3,9075	3,8910

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

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2017 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	3,6724
CHF	3,6649
GBP	4,5299
100 JPY	3,2482
EURO	3,9260

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Mart 2017	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	963.659	2.793.359	4.427	3.761.445
Bankalar	15.947	28.080	58.260	102.287
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV (****)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	91	527.358	-	527.449
Verilen Krediler (*)	6.578.868	7.601.253	-	14.180.121
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	438.845	-	438.845
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	29.512	189.594	-	219.106
Toplam Varlıklar	**7.588.077**	**11.578.489**	**62.687**	**19.229.253**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	243.322	313.175	-	556.497
Döviz Tevdiat Hesabı	7.452.909	11.839.735	90.374	19.383.018
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (****)	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.300.258	2.320.605	54.579	3.675.442
Sermaye Benzeri Krediler	-	546.206	-	546.206
Muhtelif Borçlar	178	884	-	1.062
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	7.445	58.507	67	66.019
Toplam Yükümlülükler	**9.004.112**	**15.079.112**	**145.020**	**24.228.244**
Net Bilanço Pozisyonu	**(1.416.035)**	**(3.500.623)**	**(82.333)**	**(4.998.991)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**1.921.793**	**3.160.067**	**85.356**	**5.167.216**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	7.150.408	13.758.320	610.146	21.518.874
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5.409.391	10.435.339	524.790	16.369.520
Vadeli, Aktif Değerler Alım Taahhütleri	246.992	160.052	7.943	414.987
Vadeli, Aktif Değerler Satım Taahhütleri	66.216	322.966	7.943	397.125
Gayrinakdi Krediler (**)	527.033	1.193.294	3.635	1.723.962
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	7.542.369	11.833.360	31.073	19.406.802
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 Alacak	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

(*) Krediler 1.553.690 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 Mart 2017	31 Aralık 2016	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
ABD Doları	%10	(34.056)	(43.512)	(34.056)	(43.512)
ABD Doları	%(10)	34.056	43.512	34.056	43.512
EURO	%10	50.576	64.221	50.576	64.221
EURO	%(10)	(50.576)	(64.221)	(50.576)	(64.221)

(*) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

III. 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 Mart 2017							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	3.382.905	-	-	-	-	1.096.735	4.479.640
Bankalar	76.824	-	-	-	-	102.419	179.243
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	73.040	86.564	217.437	32.447	9.543	-	419.031
Para Piyasalarından Alacaklar	5.151.656	-	-	-	-	-	5.151.656
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	250.659	-	-	696.744	2.257	949.660
Verilen Krediler	7.846.375	4.948.468	6.278.002	5.979.006	1.554.270	458.680	27.064.801
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	438.845	-	-	438.845
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	831.146	831.146
Toplam Varlıklar	**16.530.800**	**5.285.691**	**6.495.439**	**6.450.298**	**2.260.557**	**2.491.237**	**39.514.022**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	217.425	74.017	271.068	-	-	578	563.088
Müşteri Mevduatı	20.106.012	7.786.531	705.194	3.146	-	1.169.890	29.770.773
Para Piyasalarına Borçlar	294	-	-	-	-	-	294
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	24.962	24.962
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler(*)	-	-	-	-	546.206	-	546.206
Alınan Krediler	423.394	1.130.123	1.467.536	317.390	347.025	-	3.685.468
Diğer Yükümlülükler (**)	157.961	61.942	143.195	139.298	3.988	4.416.847	4.923.231
Toplam Yükümlülükler	**20.905.086**	**9.052.613**	**2.586.993**	**459.834**	**897.219**	**5.612.277**	**39.514.022**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3.908.446	5.990.464	1.363.338	-	11.262.248
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(4.374.286)	(3.766.922)	-	-	-	(3.121.040)	(11.262.248)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	12.068.935	7.056.639	6.375.301	3.205.803	414.944	-	29.121.622
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(12.698.621)	(7.346.475)	(5.772.128)	(3.261.473)	(270.830)	-	(29.349.527)
Toplam Pozisyon	**(5.003.972)**	**(4.056.758)**	**4.511.619**	**5.934.794**	**1.507.452**	**(3.121.040)**	**(227.905)**

(*) 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; 3.559.224 TL tutarındaki özkaynakları, 75.949 TL vergi borcunu, 500.927 TL karşılıkları ve 280.747 TL diğer yabancı kaynakları içermektedir.

III. 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 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	2.457	-	-	-	-	-	2.457
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9.901	9.901
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler(*)	-	-	-	-	528.417	-	528.417
Alınan Krediler	398.895	389.057	2.085.391	462.743	329.411	-	3.665.497
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.

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
31 Mart 2017				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0,78	-	4,00
Bankalar	-	-	-	11,48
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	9,83
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11,75
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	6,20	-	10,35
Verilen Krediler	5,54	6,88	-	15,96
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	3,47	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,37	2,67	-	7,49
Müşteri Mevduatı	2,14	3,45	-	11,90
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7,65
Sermaye benzeri krediler	-	6,50	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,87	2,81	-	6,73

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki 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

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.

IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

V. 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.

V. 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 2017 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az %60, toplam aktif ve pasiflerde en az %80 olması gerekmektedir. 2019 yılına kadar her iki oran her yıl %10'ar arttırılarak yabancı para %80 ve toplam %100 olarak uygulanacaktır.

2017'nin ilk üç ayında gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

Cari Dönem-31.03.2017		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)**		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)**	
		TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**6.482.239**	**2.572.852**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	7.941.994	4.032.607	6.482.239	2.572.852
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	17.099.912	10.025.802	1.649.015	1.002.580
3	İstikrarlı Mevduat	1.219.531	-	60.977	-
4	Düşük İstikrarlı Mevduat	15.880.381	10.025.802	1.588.038	1.002.580
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	10.210.001	7.540.065	4.997.719	3.775.606
6	Operasyonel mevduat	31.937	39	7.984	10
7	Operasyonel olmayan mevduat	9.125.092	6.749.879	3.936.762	2.985.450
8	Diğer teminatsız borçlar	1.052.972	790.146	1.052.972	790.146
9	Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	5.713.250	4.280.022	951.212	2.236.267
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	479.954	2.007.489	479.954	2.007.489
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	5.233.296	2.272.533	471.258	228.778
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**			**7.597.946**	**7.014.454**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı Alacaklar	2.687.766	-	-	-
18	Teminatsız Alacaklar	2.994.225	1.198.858	2.316.412	1.000.343
19	Diğer Nakit Girişleri	351.268	4.722.080	351.268	4.722.080
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**6.033.259**	**5.920.938**	**2.667.680**	**5.722.423**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKVL STOKU**			**6.482.239**	**2.572.852**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4.930.266**	**1.969.968**
23	**LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)**			**131,80**	**137,22**

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

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

2016'nın son 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.

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.

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

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

	Cari Dönem-31.03.2017		**Geçmiş Dönem-31.12.2016**	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	107,70	67,11	97,63	53,15
Haftası	03.02.2017	06.01.2017	30.09.2016	30.09.2016
En Yüksek	149,14	191,35	171,50	168,69
Haftası	17.03.2017	03.03.2017	04.11.2016	04.11.2016
Ortalama	131,80	137,22	126,40	117,03

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Mart 2017	**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	162.779	4.316.861	-	-	-	-	-	4.479.640
Bankalar	102.419	76.824	-	-	-	-	-	179.243
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	73.040	44.608	121.514	169.966	9.903	-	419.031
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5.151.656	-	-	-	-	-	5.151.656
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	250.659	696.744	2.257	949.660
Verilen Krediler	-	1.911.006	1.160.854	4.995.436	11.442.747	7.096.078	458.680	27.064.801
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	438.845	-	-	438.845
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	831.146	831.146
Toplam Varlıklar	**265.198**	**11.529.387**	**1.205.462**	**5.116.950**	**12.302.217**	**7.802.725**	**1.292.083**	**39.514.022**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	578	217.425	74.017	-	271.068	-	-	563.088
Müşteri Mevduatı	1.169.890	20.106.012	7.786.531	705.194	3.146	-	-	29.770.773
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	423.394	583.344	1.467.536	395.924	815.270	-	3.685.468
Para Piyasalarına Borçlar	-	294	-	-	-	-	-	294
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler(**)	-	-	-	-	-	546.206	-	546.206
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	24.962	24.962
Diğer Yükümlülükler (***)	-	156.052	61.942	144.215	140.188	3.987	4.416.847	4.923.231
Toplam Yükümlülükler	**1.170.468**	**20.903.177**	**8.505.834**	**2.316.945**	**810.326**	**1.365.463**	**4.441.809**	**39.514.022**
Likidite Açığı	**(905.270)**	**(9.373.790)**	**(7.300.372)**	**2.800.005**	**11.491.891**	**6.437.262**	**(3.149.726)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	**(142.283)**	**(73.322)**	**(27.486)**	**14.047**	**1.139**	-	**(227.905)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	11.119.454	5.424.515	5.622.471	6.269.083	686.099	-	29.121.622
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	11.261.737	5.497.837	5.649.957	6.255.036	684.960	-	29.349.527
Gayrinakdi Krediler	-	**1.319.194**	**242.185**	**1.282.363**	**-**	**-**	-	**2.843.742**
Önceki dönem								
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
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)**	**-**

(*) 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; 3.559.224 TL tutarındaki özkaynakları, 75.949 TL vergi borcunu, 500.927 TL karşılıkları ve 280.747 TL diğer yabancı kaynakları içermektedir.

VI. 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 %7,56 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2016: %7,75). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

		Cari Dönem 31 Mart 2017 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2016 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	38.854.807	36.798.395
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(76.720)	(94.706)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	38.778.087	36.703.689
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	319.285	296.802
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)	319.285	296.802
	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	5.376.848	5.112.865
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	5.376.848	5.112.865
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	3.362.296	3.264.903
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12'nci satırların toplamı)	44.474.220	42.113.356
	Kaldıraç Oranı		
15	Kaldıraç Oranı	7,56	7,75

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2017 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 Mart 2017 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

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 31 Mart 2017	**Önceki Dönem 31 Aralık 2016**	**Cari Dönem 31 Mart 2017**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	24.476.686	25.095.066	1.958.135
2	Standart yaklaşım	24.476.686	25.095.066	1.958.135
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	576.511	574.171	46.121
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	576.511	574.171	46.121
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	645.016	530.200	51.601
17	Standart yaklaşım	645.016	530.200	51.601
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	1.812.150	1.027.288	144.972
20	Temel gösterge yaklaşımı	1.812.150	1.027.288	144.972
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)**	**27.510.363**	**27.226.725**	**2.200.829**

VIII. 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 Mart 2017)	**Kurumsal,Ticari,Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler**	**Bireysel Bankacılık**	**Hazine ve Sermaye Piyasaları**	**Diğer ve Dağıtılmayan (*)**	**Banka'nın toplam Faaliyeti**
Net Faiz gelirleri	190.957	54.769	4.931	140.975	391.632
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	41.842	9.993	(776)	(1.098)	49.961
Diğer Faaliyet gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	6.180	5.707	18.315	(97.602)	(67.400)
Faaliyet Geliri	**238.979**	**70.469**	**22.470**	**42.275**	**374.193**
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	-	(179.425)	(179.425)
Kredi ve diğer Karşılıklar	(52.495)	(24.401)	-	-	(76.896)
Vergi Öncesi Kar	**-**	-	-	**117.872**	**117.872**
Vergi Karşılığı	**-**	-	-	**(24.673)**	**(24.673)**
Dönem Net Karı	**-**	-	-	**93.199**	**93.199**
Toplam Varlıklar	**23.572.624**	**3.270.222**	**6.873.016**	**5.798.160**	**39.514.022**
Bölüm Varlıkları	23.572.624	3.270.222	6.873.016	5.798.160	39.514.022
Toplam Yükümlülükler	**12.235.558**	**17.739.554**	**4.232.650**	**5.306.260**	**39.514.022**
Bölüm Yükümlülükleri	12.235.558	17.739.554	4.232.650	1.200.830	35.408.592
Sermaye Benzeri Kredi	-	-	-	546.206	546.206
Özkaynaklar	-	-	-	3.559.224	3.559.224

(*) 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 Mart 2016)	**Kurumsal,Ticari,Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler**	**Bireysel Bankacılık**	**Hazine ve Sermaye Piyasaları**	**Diğer ve Dağıtılmayan (*)**	**Banka'nın toplam Faaliyeti**
Net Faiz gelirleri	147.586	44.818	19.831	21.784	234.019
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	16.372	4.872	(616)	13.912	34.540
Diğer Faaliyet gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	7.333	3.031	21.583	(77.330)	(45.383)
Faaliyet Geliri	**171.291**	**52.721**	**40.798**	**(41.634)**	**223.176**
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	-	(132.928)	(132.928)
Kredi ve diğer Karşılıklar	(34.006)	(30.073)	-	2.199	(61.880)
Vergi Öncesi Kar	**-**	-	-	**28.368**	**28.368**
Vergi Karşılığı	**-**	-	-	**(5.729)**	**(5.729)**
Dönem Net Karı	**-**	-	-	**22.639**	**22.639**
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.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	31 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	82.558	80.221	75.080	93.467
TCMB	635.637	3.681.224	1.289.306	3.260.387
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**718.195**	**3.761.445**	**1.364.386**	**3.353.854**

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

	31 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	635.637	126	1.289.306	104
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	3.681.098	-	3.260.283
Toplam	**635.637**	**3.681.224**	**1.289.306**	**3.260.387**

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 Mart 2017 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre % 4 ile % 10,5 aralığında (31 Aralık 2016: % 4 ile % 10,5 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre % 4 ile % 24 aralığındadır (31 Aralık 2016: % 4,5 ile % 24,5 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 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Serbest depo olarak sınıflandırılan	1.938	-	5.905	-
Repo işlemlerine konu olan	-	-	-	-
Teminata verilen/bloke edilen	-	-	-	-
Toplam	**1.938**	**-**	**5.905**	**-**

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 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	23.712	2.567	17.278	8.941
Swap İşlemleri	279.779	42.381	240.288	79.108
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	61.508	7.146	57.807	16.606
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**364.999**	**52.094**	**315.373**	**104.655**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	76.956	-	139	-
Yurtdışı	-	102.287	-	118.585
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**76.956**	**102.287**	**139**	**118.585**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	31 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	255.152	-	193.752	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**255.152**	**-**	**193.752**	**-**

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

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 291 TL'dir (31 Aralık 2016: 2.466 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Borçlanma Senetleri	947.403	903.528
Borsada İşlem Gören	947.403	903.528
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	2.257	1.927
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	2.257	1.927
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
Toplam	**949.660**	**905.455**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	694	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	15.839	-	16.028
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	7.593	-	7.941	-
Toplam	**8.287**	**15.839**	**7.941**	**16.028**

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	24.634.816	130.938	-	1.971.305	1.010.828	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1.199.956	-	-	24.110	23.016	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	55.811	-	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	352.737	-	-	38.045	112	-
Tüketici Kredileri	2.340.909	216	-	222.429	105.120	-
Kredi Kartları	355.674	-	-	29.770	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	20.329.729	130.722	-	1.656.951	882.580	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**24.634.816**	**130.938**	**-**	**1.971.305**	**1.010.828**	**-**

(*) 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 itibarıyla 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.

Krediler ve diğer alacaklar (toplam) rakamları, Ödeme Planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanları da kapsamaktadır.

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	130.938	1.010.828
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Defa Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	**130.938**	**1.010.828**

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)**
6 Aya kadar	85.165	278.680
6 Ay – 1 Yıl	25.958	35.703
1 – 2 Yıl	2.393	109.905
2 – 5 Yıl	17.422	581.489
5 Yıl Ve Üzeri	-	5.051
Toplam	**130.938**	**1.010.828**

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

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

Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler (*):

31 Mart 2017	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Bireysel	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	16.978.734	4.988.758	2.667.324	24.634.816
Yakın İzlemedeki Krediler	1.173.273	530.397	267.635	1.971.305
Takipteki Krediler	155.135	500.154	180.887	836.176
Özel Karşılık (-)	(46.095)	(218.398)	(113.003)	(377.496)
Toplam	**18.261.047**	**5.800.911**	**3.002.843**	**27.064.801**

31 Aralık 2016	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Bireysel	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	17.716.762	4.593.660	2.510.728	24.821.150
Yakın İzlemedeki Krediler	449.802	528.306	261.403	1.239.511
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**

(*)Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**87.944**	**2.363.665**	**2.451.609**
Konut Kredisi	526	638.885	639.411
Taşıt Kredisi	263	41.058	41.321
İhtiyaç Kredisi	87.155	1.683.722	1.770.877
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**82.998**	**82.998**
Konut Kredisi	-	82.998	82.998
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**363.554**	**5.954**	**369.508**
Taksitli	124.356	5.954	130.310
Taksitsiz	239.198	-	239.198
Bireysel Kredi Kartları-YP	**87**	**-**	**87**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	87	-	87
Personel Kredileri-TP	**440**	**5.127**	**5.567**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	440	5.127	5.567
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	**2.022**	**4**	**2.026**
Taksitli	829	4	833
Taksitsiz	1.193	-	1.193
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**23.164**	**-**	**23.164**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**477.211**	**2.457.748**	**2.934.959**

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**620.384**	**5.584.226**	**6.204.610**
İşyeri Kredisi	-	7.832	7.832
Taşıt Kredisi	1.157	39.977	41.134
İhtiyaç Kredisi	619.227	5.536.417	6.155.644
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**104.539**	**936.083**	**1.040.622**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	3.564	3.564
İhtiyaç Kredisi	104.539	932.519	1.037.058
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**237.075**	**11.183.814**	**11.420.889**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	237.075	11.183.814	11.420.889
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**13.764**	**-**	**13.764**
Taksitli	2.517	-	2.517
Taksitsiz	11.247	-	11.247
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**59**	**-**	**59**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	59	-	59
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**143.057**	**-**	**143.057**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	-	**-**
Toplam	**1.118.878**	**17.704.123**	**18.823.001**

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Yurtiçi Krediler	26.215.339	25.689.044
Yurtdışı Krediler	390.782	371.617
Toplam	**26.606.121**	**26.060.661**

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır.

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	22.689	15.723
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	75.290	73.261
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	279.517	212.334
Toplam	**377.496**	**301.318**

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

i) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

i.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2016 Bakiyesi	**110.548**	**210.011**	**367.884**
Dönem İçinde İntikal (+)	167.803	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	108.715	95.745
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	108.715	95.745	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	6.202	7.421	6.447
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
31 Mart 2017 Bakiyesi	**163.434**	**215.560**	**457.182**
Özel Karşılık (-)	22.689	75.290	279.517
Bilançodaki Net Bakiyesi	**140.745**	**140.270**	**177.665**

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Mart 2017 (Net)	**140.745**	**140.270**	**177.665**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	163.434	215.560	457.182
Özel Karşılık Tutarı (-)	22.689	75.290	279.517
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	140.745	140.270	177.665
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
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)	-	-	-

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

j) 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 Mart 2017 tarihi itibarıyla net 177.665 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 155.550 TL).

k) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2017 tarihi itibariyle Yönetim Kurulu kararı ile aktiften silinen tutar bulunmamaktadır.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) Teminat işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara ilişkin bilgiler: 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklardan teminata verilen tutar 316.745 TL'dir (31 Aralık 2016: 304.071 TL).

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

c) Bankanın 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 438.845 TL değerinde vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 428.155 TL).

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	31 Mart 2017	**31 Aralık 2016**
Dönem Başındaki Değer	428.155	364.449
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Değerleme Etkisi(*)	10.690	63.706
Toplam	**438.845**	**428.155**

(*) 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.

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

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.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net):

Bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

a) 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 76.981 TL'dir (31 Aralık 2016: 92.593 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.

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

31 Mart 2017 itibarıyla Banka'nın 47.617 TL satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2016: 42.094 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 Mart 2017**

	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	156.767	-	1.303.231	5.294.341	65.343	74.767	17.457	-	6.911.906
Döviz Tevdiat Hesabı	589.561	-	2.023.530	15.775.885	279.982	630.371	50.627	-	19.349.956
Yurt içinde Yer. K.	523.634	-	2.008.957	15.686.972	246.912	596.066	32.301	-	19.094.842
Yurtdışında Yer.K	65.927	-	14.573	88.913	33.070	34.305	18.326	-	255.114
Resmi Kur. Mevduatı	36.499	-	-	3.785	-	-	-	-	40.284
Tic. Kur. Mevduatı	349.980	-	809.607	1.901.932	41.052	3.240	79	-	3.105.890
Diğ. Kur. Mevduatı	4.067	-	6.090	282.815	15.431	20.294	1.024	-	329.721
Kıymetli Maden DH	33.016	-	-	-	-	-	-	-	33.016
Bankalar Mevduatı	578	-	-	243.381	44.036	275.093	-	-	563.088
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	578	-	-	243.381	44.036	275.093	-	-	563.088
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.170.468**	**-**	**4.142.458**	**23.502.139**	**445.844**	**1.003.765**	**69.187**	**-**	**30.333.861**

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**

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

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

i. Tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı (*)	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	31 Mart 2017	31 Aralık 2016	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Tasarruf Mevduatı	2.099.213	2.045.154	4.812.693	5.434.596
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	533.443	364.616	10.328.617	8.856.085
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	**2.632.656**	**2.409.770**	**15.141.310**	**14.290.681**

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

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
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	23.383	21.180
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 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	32.484	2.908	44.285	3.203
Swap İşlemleri	370.123	29.907	383.159	34.976
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	58.026	12.936	45.465	34.787
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**460.633**	**45.751**	**472.909**	**72.966**

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

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	10.026	433.665	8.616	250.598
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	3.241.777	-	3.406.283
Toplam	**10.026**	**3.675.442**	**8.616**	**3.656.881**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	4.065	1.296.650	5.861	1.382.742
Orta ve Uzun Vadeli	5.961	2.378.792	2.755	2.274.139
Toplam	**10.026**	**3.675.442**	**8.616**	**3.656.881**

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerinden sağlanan fonlar:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	294	2.457
Toplam	**294**	**2.457**

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

Bulunmamaktadır.

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.

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

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.

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Genel Karşılıklar	257.149	254.836
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	95.443	203.743
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	5.318
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	157.024	42.711
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	32.793
Gayrinakdi Kredi ve Türev Finansal Araçlar İçin Ayrılanlar	4.682	8.382
Toplam	**257.149**	**254.836**

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. Öte yandan Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 16 Mart 2017 tarih ve 24049440-010.03[4/3]-E.4363 sayılı yazısı ile değişen KOBİ tanımı nedeniyle hesaplanan 26.303 TL'yi de terse çevirmeyerek genel karşılıklar altında taşımıştır. Bu iki değişiklikle birlikte Banka'nın asgari karşılık oranları uygulanmış olsaydı mali tablolardaki genel karşılık tutarı 161.755 TL daha düşük olacaktı.

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 3.394 TL olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir. (31 Aralık 2016: 143 TL).

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:
31 Mart 2017 itibarıyla Bankanın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı 6.112 TL'dir (31 Aralık 2016: 5.447 TL).

d) İzin ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

d.1) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Kıdem tazminatı karşılığı	4.247	8.459
Kullanılmamış izin karşılığı	8.182	6.456
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	**12.429**	**14.915**

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.

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 2016: 213.700 TL).

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları: Diğer Karşılıklar; 10.491 TL (31 Aralık 2016: 47.526 TL) 2017 yılı personel prim karşılığından ve 1.046 TL tutarında (31 Aralık 2016: 1.053 TL) kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları 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 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın geçici kurumlar vergisi karşılığı 146.499 TL olup, 142.192 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler ile netleştirilmek suretiyle bilançonun pasifinde 4.307 TL olarak gösterilmektedir. (31 Aralık 2016: 35.105 TL).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	18.363	3.973
Menkul Sermaye İradı Vergisi	27.650	25.505
BSMV	18.032	18.389
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	486	481
Ödenecek Katma Değer Vergisi	273	1.869
Damga Vergisi	515	119
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4.307	35.105
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Diğer	872	479
Toplam	**70.498**	**85.920**

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

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2.629	3.430
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2.329	3.035
İşsizlik Sigortası-İşveren	329	428
İşsizlik Sigortası-Personel	164	214
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	**5.451**	**7.107**

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 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı bankalardan	-	546.206	-	528.417
Toplam	**-**	**546.206**	**-**	**528.417**

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.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 1 TL olan 3.288.842.000 adet kayıtlı hisse senedinden oluşmaktadır.

TL	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Hisse Senedi Karşılığı(*)	3.288.842	3.288.842
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-
Toplam	**3.288.842**	**3.288.842**

(*) Nominal Sermayeyi ifade etmektedir.

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

b) Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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 Mart 2017	**31 Aralık 2016**
Değerleme Farkı	(5.871)	(28.741)
Kur Farkı	-	-
Toplam	**(5.871)**	**(28.741)**

i) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017	**31 Aralık 2016**
I.Tertip Kanuni Yedek Akçe	9.263	-
II.Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler		
Toplam	**9.263**	**-**

j) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017	**31 Aralık 2016**
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	175.989	-
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**175.989**	**-**

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 Mart 2017	31 Aralık 2016
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	973.784	782.136
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	573.115	630.379
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	109.046	102.372
Kredi Kartı Limit Taahhütleri	770.150	668.931
Diğer Cayılamaz Taahhütler	6.416	6.206
Toplam	**2.432.511**	**2.190.024**

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 Mart 2017	31 Aralık 2016
Teminat Mektupları	2.117.968	2.214.062
Akreditifler	626.370	571.553
Banka Kabul Kredileri	99.404	114.523
Toplam	**2.843.742**	**2.900.138**

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

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Kesin Teminat Mektupları	1.506.340	1.387.795
Geçici Teminat Mektupları	63.761	35.430
Diğer Teminat Mektupları	547.867	790.837
Toplam	**2.117.968**	**2.214.062**

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	211.478	183.486
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	211.478	183.486
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.632.264	2.716.652
Toplam	**2.843.742**	**2.900.138**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017		31 Mart 2016	
Kredilerden Alınan Faizler (*)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	191.790	14.288	146.702	11.070
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	311.614	203.420	218.863	162.416
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	**503.404**	**217.708**	**365.565**	**173.486**

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017		31 Mart 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	5.847	4.704	9.663	-
Yurtiçi Bankalardan	22.502	688	21.560	218
Yurtdışı Bankalardan	7	384	-	64
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**28.356**	**5.776**	**31.223**	**282**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017		31 Mart 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	115	-	738	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	10.152	8.170	11.677	8.867
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	4.078	-	3.063
Toplam	**10.267**	**12.248**	**12.415**	**11.930**

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

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017		31 Mart 2016	
Kredilere Verilen Faizler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	172	30.937	79	21.769
T.C. Merkez Bankasına	-	174	-	1
Yurtiçi Bankalara	172	141	79	44
Yurtdışı Bankalara	-	30.622	-	21.724
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**172**	**30.937**	**79**	**21.769**

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 Mart 2017 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz bulunmamaktadır. (31 Mart 2016: 2.968 TL).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

	31 Mart 2017							
		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	-	171	-	-	-	-	-	171
Tasarruf Mevduatı	55	36.897	157.930	258	3.414	354	-	198.908
Resmi Mevduat	-	-	109	-	-	-	-	109
Ticari Mevduat	12	8.359	57.841	1.754	46	12	-	68.024
Diğer Mevduat	-	71	9.562	31	295	-	-	9.959
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**67**	**45.498**	**225.442**	**2.043**	**3.755**	**366**	**-**	**277.171**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	73	9.400	117.329	5.796	4.795	509	-	137.902
Bankalararası Mevduat	-	7.478	-	-	-	-	-	7.478
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**73**	**16.878**	**117.329**	**5.796**	**4.795**	**509**	**-**	**145.380**
Genel Toplam	**140**	**62.376**	**342.771**	**7.839**	**8.550**	**875**	**-**	**422.551**

	31 Mart 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	-	124	-	-	-	-	-	124
Tasarruf Mevduatı	54	16.104	183.706	38	103	465	-	200.470
Resmi Mevduat	-	-	154	-	-	-	-	154
Ticari Mevduat	2	9.835	70.550	302	74	9	-	80.772
Diğer Mevduat	1	262	13.786	-	-	-	-	14.049
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**57**	**26.325**	**268.196**	**340**	**177**	**474**	**-**	**295.569**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	32	4.803	81.460	2.119	553	687	-	89.654
Bankalararası Mevduat	-	5.965	-	-	-	-	-	5.965
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**32**	**10.768**	**81.460**	**2.119**	**553**	**687**	**-**	**95.619**
Genel Toplam	**89**	**37.093**	**349.656**	**2.459**	**730**	**1.161**	**-**	**391.188**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2017	31 Mart 2016
Kar	**6.192.237**	**2.388.192**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	239	4.102
Türev Finansal İşlemlerden	669.430	460.355
Kambiyo İşlemlerinden Kar	5.522.568	1.923.735
Zarar (-)	**6.267.375**	**2.435.454**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	346	1.974
Türev Finansal İşlemlerden	625.664	455.466
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	5.641.365	1.978.014
Net Bakiye	**(75.138)**	**(47.262)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar: 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabını ve diğer faaliyet gelirlerini içermektedir.

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

	31 Mart 2017	31 Mart 2016
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (*)	76.896	64.078
III. Grup Kredi ve Alacaklar	23.770	18.965
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	25.697	27.875
V. Grup Kredi ve Alacaklar	27.429	17.238
Genel Kredi Karşılık Giderleri	-	(2.198)
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Karşılık Giderleri	-	-
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	**76.896**	**61.880**

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017	31 Mart 2016
Personel Giderleri	78.562	59.496
Kıdem Tazminatı Karşılığı	212	1.405
Vergi, Resim, Harçlar	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	11.388	10.443
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	8.316	6.911
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	194	173
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	80.753	54.500
Faaliyet Kiralama Giderleri	18.183	14.747
Bakım ve Onarım Giderleri	1.168	720
Reklam ve İlan Giderleri	11.080	3.010
Diğer Giderler(*)	50.322	36.023
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Toplam	**179.425**	**132.928**

(*) 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla diğer giderlerin 11.552 TL'si bilişim teknolojileri, 5.221 TL'si tasarruf mevduatı sigorta fonu primleri, 4.907 TL'si destek hizmetleri, 4.062 TL'si vergi ve benzeri ödemeler, 2.892 TL'si telefon ve mail ve 21.688 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

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

31 Mart 2017 itibarıyla Banka'nın sürdürülebilir faaliyetlerinden elde ettiği vergi öncesi kar 117.872 TL'dir.

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

31 Mart 2017 dönemi itibarıyla Banka'nın geçici farklardan oluşan 9.895 TL ertelenmiş vergi gideri ve 14.778 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (31 Mart 2016: 3.949 TL ertelenmiş vergi gideri ve 1.780 TL cari vergi gideri).

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

31 Mart 2017 dönemi itibarıyla Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden net karı 93.199 TL'dir (31 Mart 2016: 22.639 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: Bulunmamaktadır.

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. 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 Mart 2017:**

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	-	-	1.154	16.028	32	80
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	694	15.839	27	150
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	3	-	-	-

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	-	-	-	-	-	-

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 Mart 2017**	**31 Mart 2017**	**31 Mart 2017**
Dönem Başı	-	1.202.909	8.623
Dönem Sonu	-	563.102	9.138
Mevduat Faiz Gideri	-	9.805	195

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
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	-	7.006	187

(*) 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.

V. 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 Mart 2017**	**31 Mart 2017**	**31 Mart 2017**
Dönem Başı	-	66.908	-
Dönem Sonu	-	67.352	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-

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
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	-	-	-

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

Banka 31 Mart 2017 itibarıyla üst yönetime brüt 17.045 TL ödeme gerçekleştirmiştir. (31 Mart 2016: 13.381 TL).

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

Banka, Yönetim Kurulu tarafından alınan karar ve SPK ve BDDK izinleri müteakip, yurtiçinde, halka arz edilmeksizin borsa dışındaki nitelikli yatırımcıya satılacak şekilde, TL cinsinden, 7 Temmuz 2017 vadeli, %12,85 basit faiz oranına sahip 100.823 TL nominal tutarındaki bonoyu 07 Nisan 2017 tarihinde ihraç etmiştir.

Kredi Garanti Fonu A.Ş'nin, 30 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında, Banka'nın %1,5384 oran ve 4.898 TL bedel karşılığında ortaklık talebi oy birliği ile kabul edilmiş olup söz konusu karar 6 Nisan 2017 tarihinde tescil edilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Mart 2017 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 9 Mayıs 2017 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Odea Bank A.Ş. Hakkında Özet Bilgi:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun ("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.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Banka'nın sermaye ve ortaklık yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem(*)		Önceki Dönem	
Ad Soyad/Ticaret Unvanı	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları %**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları %**
Bank Audi sal	2.422.595	73,661%	2.420.930	73,610%
European Bank for Reconstruction and Development	263.394	8,009%	263.394	8,009%
International Finance Corporation	209.252	6,362%	209.252	6,362%
IFC Financial Institutions Growth Fund L.P	112.674	3,426%	112.674	3,426%
H.H Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan	131.697	4,004%	131.697	4,004%
Audi Private Bank sal	90.698	2,758%	90.698	2,758%
Mr.Mohammad Hassan Zeidan	58.532	1,780%	58.532	1,780%
Raymond Audi	-	-	555	0,017%
Samir Hanna	-	-	555	0,017%
Freddie Baz	-	-	555	0,017%
	3.288.842	**100,00%**	**3.288.842**	**100,00%**

(*) 23 Mart 2017 tarih ve 2017/024 sayılı Yönetim Kurulu ve 28 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı kararı ile nama yazılı pay senedi çıkarılmış olan ve ortaklarımızdan Sayın Raymond Audi, Sayın Samir Hanna ve Sayın Freddie Baz'a ait her biri 1,00 TL (bir Türk Lirası) nominal değerdeki 554.860,80 adetlik pay, banka ortağı Bank Audi sal'a devir ve nama yazılı pay senetleri ciro edilerek teslim edilmiştir.

Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

Dönem içinde ana sözleşmede yapılan değişiklikler Bankamız internet sitesinde yayımlanmıştır.

http://www.odeabank.com.tr/SiteAssets/docs/Ana_Sozlesme_TR.pdf

Şube ve Personel Bilgileri:

31 Mart 2017 itibarıyla Banka'nın yurtiçinde 51 şubesi ve 1.676 personeli bulunmaktadır.

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi ile Genel Müdür ve Yardımcıları:

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
	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

(*) 23 Mart 2017 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyesi Sayın Hatem Ali Sadek istifaen görevinden ayrılmıştır.
(**) 30 Nisan 2017 tarihi itibarıyla Operasyon ve Destek Hizmetlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Sayın Aytaç Aydın istifaen görevinden ayrılmıştır.
(***) 23 Mart 2017 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Banka Denetim Komitesi Başkanı olarak görev yapan Sayın Marwan Ghandour'un yerine Sayın Imad Itani atanmıştır. Rapor yayın tarihi itibariyla atamaya ilişkin onay süreci devam etmektedir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli pay sahipleri,

2016 yılı, Ekim 2012'de başladığımız Türk Bankacılık serüvenimizde daha da güçlendiğimiz bir yıl olmuştu. Türkiye'de 15 yıl aranın ardından ilk kez lisans alan ve sektöre 49. sıradan giren bir banka olarak, özel bankalar arasında mevduat büyüklüğünde 8'inci, aktif büyüklükte ise 9'uncu sıraya ulaşmanın ve aktif büyüklüğümüzü 38.3 milyar TL'ye çıkarmanın haklı gururunu yaşıyoruz. 2017 ilk çeyrek ise bu sıralamanın güçlendirildiği bir dönem oldu.

Geçtiğimiz 14 yıl süresince birbirinden farklı segmentlerdeki bankacılık uygulaması stratejisiyle Lübnan'da faaliyet gösteren ticari bir banka olmaktan çıkıp, ticari, özel, bireysel ve yatırım bankacılığı hizmetlerini kapsayan uluslararası bir Lübnan bankası haline gelen Bank Audi, uyguladığı bölgesel büyüme planı ile farklı pazarlara açıldı. Bu süreçte Lübnan'ın en büyük bankası konumuna yerleşen Bank Audi, söz konusu yeni bölgelerin pazarlar arası ihtiyaçlarına cevap verecek yeni ürünler geliştirerek ve çapraz satış fırsatları yaratarak bugünkü bölgesel varlığına ulaştı. 11 ülkede, 12 banka ve üç finansal şirketle uluslararası bankacılık hizmetleri veren grubumuz güçlü risk yönetimi anlayışı ile başarılara imza attı.

Grubumuzun 2017 yılı ilk çeyrek finansal sonuçlarına bakılacak olursa; Mart 2017 itibarıyla, Bank Audi Grubu'nun toplam aktifleri 44 milyar ABD doları olarak gerçekleşti. Toplam mevduatlarımız 36 milyar ABD dolarına, toplam kredilerimiz 17 milyar ABD dolarına, özkaynaklarımız ise 3.8 milyar ABD dolarına ulaştı. Bu başarılı finansal sonuçlar eşliğinde 2017 ilk çeyrek net kârımız 110 milyon ABD doları olarak gerçekleşti.

Türkiye'de 2012 yılında Bank Audi s.a.l. Grubu'nun büyük bir yatırımla faaliyete geçirdiği Odeabank, içinde bulunduğumuz bilgi çağının tüm yeniliklerini bankacılık sektörüne entegre ederek, işinin ehli, genç, dinamik, başarı odaklı kadroları İK politikasına dâhil ederek ve müşteri memnuniyetini her zaman ilk planda tutarak 2016 yılı içinde de pek çok ulusal ve uluslararası başarıya imza attı. Sektörün genç, hızlı ve önemli oyuncularından biri olarak, Türkiye'de elde ettiği başarılar, grubumuz için de gurur kaynağı oldu.

Bu noktada global ekonomiden biraz bahsetmek isterim. Küresel ekonomi 2017 yılı ilk çeyreği boyunca toparlanan büyüme eğilimini korusa da belirsizlikler yüksek seyrediyor. Gelişmekte olan ekonomilerin büyüme görünümüne ilişkin riskler dengelenirken gelişmiş ekonomilerde geçmiş dönemdeki destekleyici para politikalarının gecikmeli etkileri ile büyüme toparlanmaya devam etti. Bununla birlikte, ABD'de büyüme dostu maliye politikalarına yönelik beklentilerle beslenen reflasyonist eğilimlerle finansal piyasalarda risk iştahı güçlendi. Risk iştahındaki toparlanma gelişmekte olan ekonomilere yönelik sermaye akımlarını da canlandırdı. Ancak gelişmiş ekonomilerde beklentilerdeki iyileşmenin açıklanan makroekonomik verilere tam olarak yansımadığı görülüyor. Bununla birlikte, ABD'de Trump yönetiminin ekonomi politikalarına ilişkin vaatlerinin hayata geçmesine yönelik şüpheler de artıyor.

Bu nedenle global büyüme üzerindeki aşağı yönlü risklerin hala önemini koruduğunu değerlendiriyoruz. Bu ortamda genişlemeci para ve maliye politikalarının talebi destekleyecek, verimliliği ve yatırımları artıracak yapısal reformlarla desteklenmesinin dünya genelinde gerekliliğini koruduğunu düşünüyoruz.

Küresel eğilimlerin yanında 2017 ilk çeyrekte Türkiye, içsel risklerle de mücadele etmesi gereken bir dönemi geride bıraktı. Jeopolitik sorunlar ve yurtiçi politik gelişmeler Türk finansal varlıkların göreceli performansı zayıf seyrederken büyümedeki kırılganlıklar devam etti. Sağlam kamu maliyesi, güçlü bankacılık sektörü ve büyüme kompozisyonunu daha dengeli bir yapıya kavuşturmanın verdiği imkânlarla Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir bir büyüme patikasına dönebileceğine inanıyoruz. Devam eden risklere rağmen, ülkenin sürdürülebilir büyüme patikasını korumaya çalışması, yatırımcılar açısından uzun dönemde en önemli olumlu kriter olarak görülmektedir. Ülkenin uzun dönemli makroekonomik temelleri göz önünde bulundurulduğunda, Türk finansal varlıklarının son birkaç yıldır yatırımcı güvenindeki zedelenmeden dolayı makroekonomik temellerine kıyasla görece daha değersiz kaldığı söylenebilir. Bu çerçevede, önümüzdeki dönemde belirsizliklerin azalması sonucu toparlanacak yatırımcı güveni ile Türk finansal varlıklarında da belirgin bir iyileşme görülebileceğini öngörüyoruz.

Bankacılık sektörü yurt dışı ve yurt içi risk faktörlerinin neden olduğu zorluklar karşısında 2017 yılı ilk çeyreğinde de güçlü kalmayı başarabilmiştir. TCMB'nin likidite politikasını sıkı tutmasına rağmen ülke risk priminin küresel eğilimlerle bir miktar iyileşmesi neticesinde kredi ve mevduat faizlerinde artışlar görece sınırlı kaldı. Kredi büyümesi Kredi Garanti Fonu'nun uygulanmaya başlanması ile hız kazanırken TL'nin baskı altında kalmasına rağmen sektörün aktif kalitesi sağlamlığını korudu. 2017'nin ilerleyen döneminde hem risklerin önemli ölçüde dengelenebilecek olması hem de ekonominin toparlanacak olması ile bankacılık sektörünü daha iyi bir yılın beklediğine inanıyoruz.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı (devamı)

Türkiye'de bankacılık sektörüne 49'uncu sıradan girerek, kısa zamanda mevduat bankaları arasında 12'nci sıraya yükselen Odeabank, ülke ekonomisini canlı tutacak büyük projelerde finansör olarak akla ilk gelen banka olma yolunda da emin adımlarla ilerliyor. Kârını ve sektördeki sıralamasını her yıl daha da sağlamlaştıran Odeabank, zorlu ekonomik ve finansal koşullara rağmen müşteri odaklı hizmet anlayışı ve Türkiye ekonomisine olan inancı ile büyümeye devam edecektir.

Sermayedarın güçlü desteği, etkin risk yönetimi ve stratejileri ile Odeabank, Türkiye ekonomisine destek olmayı sürdürecektir. Türkiye sahip olduğu güçlü dinamikleri ve 2023 vizyonu ile gelecek yıllarda daha müreffeh bir ekonomiye kavuşabilir. Yıllar sonra Türkiye'de sıfırdan kurulan ilk banka olarak kısa sürede ortaya koyduğumuz başarılar, Odeabank'tan sonra sektöre dâhil olacak finansal kuruluşlara da Türkiye'nin sunduğu fırsatları göstermesi açısından önemlidir.

Batı ile Doğu arasında bir köprü görevi gören Türkiye, yüksek potansiyeliyle gelişmekte olan en önemli pazarlardan biridir. Bölgesindeki en yüksek nüfusa sahip olan ve son on yılda ortalama %5'in üzerinde bir büyüme kaydeden Türkiye'de finansal ürünlerin ulaştığı derinlik ve çeşitlilik Türk finans sektöründe yeni fırsatları da beraberinde getirecektir.

Türk bankacılık sektöründe ilklere imza atmayı temel felsefelerinden biri olarak benimseyen Odeabank, teknolojisini geliştirmeye devam ederken, sektörün en deneyimli ve alanında uzman isimlerini bünyesine dâhil etmeye de devam etmektedir. Odeabank, tüm bu vizyon ve misyon ile 2017 yılında da başarılarını pekiştirmeye, geleceğe sağlam adımlar atarak büyümeye devam edecektir.

Türkiye ekonomisine olan inancımız ile biz de sermayemizi güçlendirmeye, yatırımlarımızı artırmaya, dolayısıyla ülke ekonomisine daha fazla destek vermeye devam edeceğiz.

Odeabank'ın ulaştığı bu seviye için Yönetim Kurulumuz adına, bu başarıya imza atan tüm çalışanlarımıza ve güveniyle bizleri onurlandıran müşterilerimize teşekkürü borç bilirim.

Saygılarımla,

Samir Hanna
Bank Audi Grup CEO ve
Odeabank Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Küresel ekonomi ve Türkiye ekonomisi açısından zorluklarla dolu 2016 yılını emin adımlarla büyüyerek ve sermaye gücümüzü artırarak başarıyla tamamladıktan sonra 2017'ye yüksek moral ile başladık. Bizim için 2017'nin, Türk bankacılık sektöründeki konumumuzu daha da güçlendirdiğimiz, sunduğumuz hizmetlerin kapsamını genişleterek çeşitlendirdiğimiz ve belirsizlikle dolu küresel konjonktüre rağmen Türkiye ekonomisine katma değer sağladığımız bir yıl olmasını planlıyoruz. Türkiye'deki beşinci yılımızın ardından, sene başında belirlediğimiz tüm hedeflerimizle uyumlu bir şekilde 2017 yılı ilk çeyrek faaliyet raporumuzu sizlerle paylaşmaktan büyük mutluluk duyuyorum.

Lübnan merkezli Bank Audi Grubu'nun Türkiye'ye yatırım yapmasıyla 2012 yılında temellerini atarak sıfırdan kurduğumuz Odeabank ile sektörümüze farklı ve yeni bir hizmet anlayışı getirdik. Bu doğrultuda tüm bankacılık ihtiyaçlarında ilk akla gelen bankalar arasında yer alma hedefiyle faaliyetlerimizi sürdürüyoruz.

Yılın başından bu yana elde ettiğimiz finansal sonuçlar, Odeabank'ın doğru bir strateji ile ilerlediğinin ispatı niteliğinde. Döviz kurunda yaşanan dalgalanmalara ve küresel piyasalardaki belirsizliğe karşın 2017 yılı ilk çeyreğinde net kârımızı geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre %311,7 artırarak 93 milyon TL'ye yükselttik. Aynı dönemde toplam kredilerimiz 27,1 milyar TL'ye, mevduatlarımız 30,3 milyar TL'ye, aktiflerimiz ise 39,5 milyar TL'ye ulaştı.

Türkiye'nin 16 ilinde 51 şubemiz ve 1.676 çalışanımız ile faaliyet gösteren bir banka olarak, özel bankalar arasında mevduatlarda 8'inci, toplam aktiflerde ise 9'uncu sırada bulunuyoruz ve hızlı büyüme performansımızı sürdürüyoruz.

2016 sonunda faizleri artıran ABD Merkez Bankası (Fed) kademeli artırımlarına 2017'nin ilk çeyreğinde de devam ederken yıl içinde iki faiz artırımı daha yapabileceğinin sinyalini verdi. ABD'de uygulamaya konması beklenen büyüme dostu maliye politikaları risk iştahını desteklerken Fed'in faiz artırım patikasının finansal piyasalarda olumsuz bir yansıması gözlenmedi. Gelişmiş ekonomilerin büyüme görünümündeki iyileşmenin gelişmekte olan ekonomilerde de toparlanmayı destekleyeceği beklentisi dünya genelinde etkili oluyor. Küresel büyümenin hız kazanacağına yönelik reflasyonist beklentiler risk iştahı ile birlikte emtia fiyatlarında ve emtia üreticisi gelişmekte olan ekonomilerin finansal varlıklarında toparlanma sağladı. Ancak 2017 ilk çeyreğinin sonlarına doğru, büyüme dostu politikaların uygulanabilirliği sorgulanırken bir süredir görülen risk iştahındaki toparlanma da kesintiye uğradı.

İlk çeyrek geride kalırken gelişmiş ekonomilerde ilk çeyrekte öncü verilerin işaret ettiği toparlanmanın ne ölçüde gerçekleştiği önem kazandı. Bununla birlikte, yüksek seviyedeki jeopolitik riskler dünya büyümesindeki toparlanmayı tehdit ederken büyüme dostu maliye politikalarının uygulanmaya başlanmasının zaman alacağı görülüyor. Bu nedenle dünya ekonomisinde ilk çeyrek beklentilerden güçlü bir eğilim sergilese de riskler önemini koruyor.

Finansal piyasalardaki oynaklıklara rağmen gelişmiş ekonomilerde destekleyici para ve maliye politikası duruşları küresel ekonomideki kademeli toparlanmayı destekliyor. Bununla birlikte, bu toparlanma üzerindeki aşağı yönlü riskler yapısal reformların da devreye girmesi gerektiği gerçeğini canlı tutuyor. Bu gelişmeler ışığında 2017'de dünya büyümesinin 2016'ya kıyasla daha güçlü olabileceğini öngörürken; büyüme dostu politikaların uzun vadede daha yüksek enflasyon ve faiz oranlarına neden olabileceğini düşünüyoruz.

Küresel faizlerdeki yükselişin yanında, jeopolitik belirsizlikler ve yurtiçi politik gelişmeler kırılganlıkların devam etmesine neden olsa da Türk finansal varlıklar 2017 ilk çeyreğinde önemli ölçüde toparlandı. Finansal piyasalarda olduğu gibi, reel ekonomide de kırılganlıklar devam ediyor. 2016 son çeyrekte GSYH bir önceki yılın aynı dönemine göre %3,5 oranında büyürken mevsim ve takvim etkisinden arındırılmış verilere göre üçüncü çeyrekteki %2,1'lik daralmanın ardından %3,8'lük büyüme ile 2016 ortalarındaki kayıplar telafi edildi. Özel sektör tüketim harcamalarındaki hızlanma ile iç talep büyümeye katkı yaparken net dış talep büyümeyi sınırladı. Sektörel bazda bakıldığında ise en yüksek katkının sanayiden geldiği görülürken diğer sektörlerde genele yayılan, ancak kademeli bir toparlanma yaşandı. 2017 ilk çeyreğe ilişkin öncü veriler büyümedeki oynaklığın ve iç talep üzerindeki kırılganlıkların devam ettiğine işaret ederken 2017 yılı genelinde de dış talepten gelebilecek sınırlı pozitif katkı ile büyümenin 2016 ile aynı seviyelerde gerçekleşebileceğini tahmin ediyoruz. Büyüme görünümünün görece sağlam kalmasında makro ihtiyati ve maliye politikası araçları ile atılan genişlemeci adımların etkili olduğunu düşünüyoruz.

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı)

Bununla birlikte, 2017 yılında en zorlu alanların yine enflasyon ve cari açık olacağını düşünüyoruz. AB'ye yapılan ihracat gücünü korusa da diğer pazarlardaki sorunlar dış ticaret açığındaki iyileşmeyi sınırlıyor. Öte yandan, jeopolitik sorunlar turizm sektörünün 2016'daki kayıplarını telafi etmesini zorlaştırıyor. Bununla birlikte, enerji maliyetlerinin 2015 ve 2016 kadar destekleyici olmaması hem cari açık hem de enflasyon dinamikleri açısından olumsuz bir unsur olarak duruyor. 2016'da %3,8 olan cari açığın milli gelire oranının 2017'de hala yönetilebilir bir seviyede kalsa da kademeli bir şekilde %4,5'e yükseleceğini tahmin ediyoruz. Küresel enerji fiyatlarındaki toparlanmanın yanında TL'deki değer kayıpları yurtiçinde maliyetleri artırırken enflasyon dinamiklerini bozuyor. Gıda fiyatlarındaki oynaklıkla birlikte enflasyonun yıl içerisinde uzun süre çift haneli seviyelerde seyredebileceğini öngörüyoruz. Mevcut büyüme görünümü ve küresel emtia fiyatları ile yılsonunda enflasyonun tek haneli seviyelere inebilmesi için ise TL'de belirgin bir toparlanma olması gerektiğine inanıyoruz. Bununla birlikte, maliye politikasından gelebilecek olumsuz etkileri dikkate alarak enflasyonda kalıcı bir iyileşme sağlayabilmek için bütüncül yaklaşım benimsenerek tarım sektörünü de içeren yapısal reformların gerektiğini düşünüyoruz.

Güçlü kamu maliyesi ve sağlam bankacılık sektörü sayesinde Türkiye ekonomisinin eski büyüme hızlarına, yılın ikinci yarısında ulaşabileceğine inanıyoruz. Fakat yaşanan olumsuzlukların ekonomide tahribata yol açmaması için atılan adımların bir kısmının ülkemizin ekonomik temelleri üzerinde bir miktar olumsuz etkisi olabilir. Bütçe performansımızın geçmiş yıllardaki kadar başarılı olmaması halinde faizlerde istediğimiz düşüşü sağlayabilmek için enflasyonu belirgin olarak aşağı getirecek tedbirleri almamız gerekebilir. Bunun için de finansal istikrarın sağlanması ve Türkiye ekonomisine güveni artıracak adımları kararlı bir şekilde atmamız gerekiyor.

Önümüzdeki dönemde potansiyel büyümeyi artırarak enflasyonu dizginlemek ve bu sayede makroekonomik istikrarı sağlamlaştırmak adına ihtiyaç duyulan ilave reformların süratle yapılacağına inanıyoruz. 2016 yılında yurt içinde yaşanan olumsuz gelişmeler, belirsizlikleri artırmanın yanında reform sürecini de geciktiren bir faktör oldu. 2017 ile birlikte hükümetin hızlı bir şekilde reformlara odaklanarak, potansiyel büyümemizin gelecek yıllarda hızlanmasını sağlayabileceğine inanıyoruz.

Bankacılık sektörüne baktığımızda ise, 2017 ilk çeyreğine zorlu ancak başarılı sayılabilecek bir yılı geride bırakmanın verdiği moral ile başlamıştık. Ülke risk primindeki iyileşme, makro ihtiyati tedbirlerdeki gevşeme ve kredi talebindeki canlanma sektörün büyümesini hızlandırdı. Bununla birlikte, faiz marjlarındaki iyileşme ile karlılık artarken tahsili gecikmiş alacakların sınırlı kalması ve BDDK'nın sektörü rahatlatıcı düzenlemeleri elimizi güçlendirdi. Bu sayede sektör olarak ülke ekonomisine katkı yapmaya devam ettik. Bu eğilimlerin, yurtiçi belirsizliklerin azalması ve yatırım ortamının iyileşmesi ile artarak devam edeceğini düşünüyoruz.

Küresel faizler, emtia fiyatlarının seyri ve dünya büyümesi üzerindeki aşağı yönlü riskler, geçmiş yıllara kıyasla 2017'nin daha zorlu geçebileceğine yönelik beklentileri desteklese de Türkiye'nin dinamik ve genç nüfusunun iyimserliğini ve motivasyonunu koruyacağına inanıyoruz. Küresel risk iştahındaki kırılganlıklarla birlikte, jeopolitik belirsizlikler ve yurt içi politik gündemdeki yoğunluk nedeniyle Türkiye ekonomisi üzerinde de her iki yönde riskler olduğunu düşünüyoruz. Aşağı yönlü riskler, gelişmiş ekonomilerdeki belirsizlikler ve jeopolitik sorunlardan beslenirken yurt içi politik belirsizliklerin derinleşmemesi ile Türkiye'nin uzun vadeli temelleri ile uyumlu patikaya dönüşü de hızlı olabilecektir. Zira son yıllarda görece zayıf bir performans sergileyen Türk finansal varlıklarının, ülkenin ekonomik temellerinin yansıtan fiyatlamalara geri dönmesi ve Türkiye'nin tekrar cazibe merkezi haline gelebilmesi için ciddi bir potansiyel olduğunu düşünüyoruz. Bunu sağlayabilecek ortamın oluşması ile Türkiye'nin büyümesinin hızlandırılabileceğini; finansal istikrarla birlikte fiyat istikrarı hedefine doğru da bir ilerleme kaydedilebileceğini öngörüyoruz. 2016 ikinci yarısından bu yana atılan kamu maliyesi tedbirleri ve bankacılık sektörü düzenlemeleri ile Türkiye'nin bu başarıları sağlayabilecek güce sahip olduğuna inanıyoruz.

Odeabank olarak, tüm bu koşulları öngörerek oluşturduğumuz yol haritamız ve çağa uygun teknolojik altyapımız ile sektörde farkımızı hissettirdik.

2017 yılının ilk çeyreğinde de Kurumsal ve Ticari Bankacılık segmentlerinde enerjiden gayrimenkul geliştirme sektörüne, demir çelikten iletişime, perakendeden inşaat ve taahhüt sektörüne kadar çeşitli alanlarda müşterilerimizin ihtiyaçlarına yönelik gerçekleştirdiğimiz finansmanlar ile birçok projede rol almaya devam ederek nakit kredi büyüklüğümüzü arttırdık.

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı)

2016 yılında gerçekleştirdiğimiz projelerle tüm bankacılık hizmetlerinde akla ilk gelen bankalardan biri olmayı başardık. Türkiye ekonomisinin büyüme hızının yavaşlamasıyla birlikte finansman ihtiyacı daha da artan KOBİ'lerin yanında olmaya, reel sektörü desteklemeye büyük önem verdik. Odeabank bu kapsamda, özsermaye yatırımıyla elde ettiği kaynağın önemli bir bölümünü, Türkiye'deki istihdamın %70'ini oluşturan; buna karşın kredilerin sadece %30'undan faydalanabilen KOBİ'lere daha fazla destek vermek için kullanıyor.

En küçük işletmeyle dahi temas edebileceğimiz ve bu işletmelere özel çözümler üretebileceğimiz bir felsefe geliştirerek, büyüme stratejimizde KOBİ'lere öncelik veriyoruz. Bu hedef doğrultusunda, KOBİ'lere daha fazla finansman sağlamak için Mart ayında Kredi Garanti Fonuna (KGF) ortaklık sürecimizi tamamladık. Ortaklık sürecimizi tamamlar tamamlamaz hızla Kredi Garanti Fonu kefaletleri ile teminat yaratamayan, kaynak erişiminde sorun yaşayan KOBİ'lerimize erişmeye başladık. Ayrıca, sadece KOBİ'lerin değil, diğer ölçeklerdeki müşterilerimizin de "Kişiye Özel Bankacılık" ilkemiz çerçevesinde, ihtiyaç duydukları vadede, uygun teminat yapılı finansman olanaklarından yararlanmasına hız verdik. KOBİ'lere birebir müşteri temsilcisi ile hizmet verdiğimiz şube sayısını artırmaya 2017 yılının ilk çeyreğinde de devam ettik.

Bireysel bankacılıkta müşterilerimizin farklı ihtiyaçlarına göre hizmet vermek amacıyla "Private Card" ürünümüzü Haziran ayında kredi kartı pazarına sunduk. Bu yıl kart adedimizi artırarak daha çok müşterimize "Private Card" ile hayatı güzelleştirecek ve kolaylaştıracak ayrıcalıklar sunmayı hedefliyoruz.

2016 yılının Kasım ayında ise alışveriş ve uçuş millerini birleştiren ortak markalı kredi kartı için Atlasglobal ile güçlerimizi birleştirerek Bank'O Atlas kartımızın lansmanını yaptık. Bireysel kredi kartı müşterilerimize sürekli olarak avantajlar sunan ve milleri ile uçuş imkanı sağlayan ürünümüzle 2017 yılında da farklı müşteri gruplarına ulaşmayı hedefliyoruz.

Bireysel kredi kartlarında mevcut müşterilerimizin ve etkin ürün satışı ile edindiğimiz yeni müşterilerimizin finansal ihtiyaçlarını karşılamaya odaklandık. 2017 yılının geri kalanında da bireysel müşterilerimizin ihtiyaçlarını yerinde ve anında karşılamaya yönelik ürünlerimizle müşteri kazanımına ağırlık vereceğiz. Bireysel kredilerde ise müşteri penetrasyonumuzu genişleterek, ihtiyaçlara göre farklılaştırılmış teklifler sunacağız. Tüketicilerin alışverişleri için kullanabildikleri Trink'O ürünümüzde 2017 yılında sektör çeşitliliğini artırmaya devam ederken, mevcut ve yeni müşterilerimizin tüm ihtiyaçları için yanlarında olmaya devam edeceğiz.

Müşterilerimize aynı kullanıcı deneyimi, menü yapısı, önyüz, tasarım ve işlem akışını sunduğumuz İnternet Şubesi, Mobil Şube, ATM, 444 8 444 İletişim Merkezi gibi Direkt Bankacılık kanallarında, 2017 ilk çeyreğinde bir önceki yıla göre %40 artışla 350.000'i aşkın müşterimiz hizmet alarak, 3,5 milyar TL hacim ile 6,4 milyon işlem gerçekleştirdi. ATM'lerimizin sayısı 68'e ulaştı. Mobil uygulamamız 400.000'den fazla indirme rakamına ulaştı. İletişim Merkezimiz 1,2 milyon üzerinde çağrı aldı.

Varlık Yönetimi hizmetlerimizi daha geniş bir tabana sunmak adına çıkardığımız Oksijen Hesap 2017 birinci çeyrekte hızla gelişmeye devam etti. Odeabank'ın vadesiz mevduat hacmini büyük oranda artıran, müşteri adet ve bağlılığında çok önemli bir yol kat edilmesine destek olan Oksijen Hesap için yaptığımız TV kampanyası başta olmak üzere pazarlama ve satış kampanyaları ile 95 bin müşteri adedine ve toplam 2 milyar TL bakiyeye ulaştık. 2017 yılında, bu büyümenin devamlılığını sağlayabilmek amacıyla Oksijen Hesap ürününe ve iletişimine yatırımlarımızı sürdüreceğiz.

Odeabank olarak, Türkiye'deki tasarruf sahiplerini sadece mevduat ile sınırlamadık. Odeabank Varlık Yönetimi hizmet çatısı altında müşterilerimize sunduğumuz tasarruf alternatiflerini Bireysel Emeklilik, Fon Dağıtım Kanalına Bağı Fonlu Mevduat, Para Çekilebilir Hesap gibi yeni dönemin şartlarına uygun yeni alternatiflerle daha çeşitli ve çekici hale getirdik. Bu çerçevede Türkiye'nin önde gelen portföy yönetimi şirketleriyle iş birliği yaparak yatırım bankacılığında bir ilke imza attık. Piyasa koşullarına uygun hazırladığımız genel yatırım tavsiyeleriyle, risk grupları bazında sunduğumuz Model Portföylerle rekabetçi getiriler hedefliyoruz. Bu süreçte de günlük ve haftalık hazırladığımız bilgilendirme raporlarıyla müşterilerimizi yatırımları konusunda güncel tutmaya devam ediyoruz.

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı)

Değerli paydaşlarımız;

2017 yılının ilk çeyreğinde, sadece ekonomiye ve bankacılık sektörüne değil Türkiye'deki sosyal hayata yaptığımız katkılarla da öne çıktık. "Basketbolun Bankası" mottosuyla basketbola verdiğimiz desteği EuroLeague ve Final Four sponsorluğumuzla bir adım daha öne taşıdık. Mayıs ayında İstanbul'da gerçekleşecek Final Four karşılamalarında tüm temsilcilerimize ve takımlara başarılar diliyoruz.

Sanat platformumuz O'Art kapsamında ise 2017 yılının ilk çeyreğinde çok önemli bir sergiye ev sahipliği yaptık; ülkemizin yetiştirdiği en önemli sanatçılardan Semiha Berksoy'un daha önce hiç sergilenmemiş desenlerini de içeren "Aşk'la, Semiha Berksoy" sergisi sanatçının bilinen tüm yapıtlarını içeren "Semiha Berksoy: Catalogue Raisonné" kitabının tanıtımına paralel olarak 19 Ocak'ta özel bir davetle O'Art'ta açıldı. Ayrıca sergi boyunca sanatçının bilinmeyen yönleri kitabın editörlüğünü de üstlenen Derya Yücel, Zeliha Berksoy, Bedri Baykam, Melih Güneş, Evrim Altuğ ve Esra Aliçavuşoğlu'nun katılımıyla düzenlenen halka açık seminerlerle anlatıldı.

Sürekli olarak çeşitlendirdiğimiz ürün ve hizmetlerimiz, teknolojiye yaptığımız yatırımlar, spora ve sanata verdiğimiz destekle sosyal hayata sağladığımız katkılar, hızlı ve kârlı büyüme performansımız, 2017 yılının ilk çeyreğin de, önceki yıllarda olduğu gibi, uluslararası arenada çok sayıda ödüle layık görülmemizi sağladı.

Odebank İletişim Merkezi, Uluslararası iş dünyasının en saygın ödül programlarından Stevie Awards'ın Satış ve Müşteri Hizmetleri alanında toplam 4 ayrı ödüle layık görüldü. Odeabank İletişim Merkezi, "Yılın En İyi Müşteri Hizmetleri Takımı" seçilirken, aynı zamanda "Yılın En İyi Pazarlama Çözümü" dalında da altın ödüle layık görüldü. Finans sektörü "Müşteri Hizmetleri İnovasyon Ödülü" kategorisinde gümüş, "Yılın İletişim Merkezi (100 çalışanın üzerinde)" ödülleri kategorisinde de bronz ödüle layık görülen Odeabank, 2017 Stevie Ödülleri'nde Türkiye'den en fazla ödül alan iki kurumdan biri ve en fazla altın Stevie ödül alan banka oldu.

Dünyanın en prestijli bankacılık ödüllerinden biri olan Global Banking & Finance Review de Odeabank'ı 3 ayrı kategoride ödüllendirdi. 'En İyi Mobil Uygulama, 'En İyi İnternet Şubesi ve 'Bankacılıkta En İyi İletişim Merkezi Deneyimi' ödülleri Odeabank'a geldi. Odeabank olarak, her geçen gün hizmet kalitemizi iyileştirmeye odaklanırken, müşteri odaklı bankacılık anlayışımızı genele yayarak sürdürmeyi hedefliyoruz. İlkelerimizden taviz vermeden hayata geçireceğimiz hedefler, bireysel başarıdan yola çıkarak kurumsal başarının temellerini oluşturacak ana performans göstergelerimizde bundan sonra da ilave başarıları beraberinde getirecektir. Amacımız, her yerde dile getirdiğimiz gibi "büyükler liginde olmak" ve ekonomiye daha fazla kaynak sağlamaktır. Bu amaca ulaşma yolunda bize destek olan tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimizi sunuyorum.

Saygılarımla,

Hüseyin Özkaya
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

KONSOLİDE OLMAYAN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER:

AKTİF KALEMLER:

	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 31.03.2017			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016		
	TP	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	718.195	3.761.445	4.479.640	1.364.386	3.353.854	4.718.240
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)	366.937	52.094	419.031	321.278	104.655	425.933
BANKALAR	76.956	102.287	179.243	139	118.585	118.724
PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	5.151.656	-	5.151.656	4.412.052	-	4.412.052
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	422.211	527.449	949.660	425.565	479.890	905.455
VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	-	438.845	438.845	-	428.155	428.155
KREDİLER VE ALACAKLAR	14.438.370	12.626.431	27.064.801	13.342.398	13.105.388	26.447.786
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	122.562	-	122.562	129.466	-	129.466
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	92.873	-	92.873	98.807	-	98.807
VERGİ VARLIĞI	76.981	-	76.981	92.593	-	92.593
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VARLIKLAR	47.617	-	47.617	42.094	-	42.094
DİĞER AKTİFLER	272.007	219.106	491.113	230.979	228.116	459.095
AKTİF TOPLAMI	**21.786.365**	**17.727.657**	**39.514.022**	**20.459.757**	**17.818.643**	**38.278.400**

PASİF KALEMLER:

	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 31.03.2017			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016		
	TP	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
MEVDUAT	10.394.346	19.939.515	30.333.861	10.774.307	18.480.089	29.254.396
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	460.633	45.751	506.384	472.909	72.966	545.875
ALINAN KREDİLER	10.026	3.675.442	3.685.468	8.616	3.656.881	3.665.497
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	294	-	294	2.457	-	2.457
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	-	-	-	-	-	-
MUHTELİF BORÇLAR	23.900	1.062	24.962	9.179	722	9.901
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	214.728	66.019	280.747	162.257	35.941	198.198
KARŞILIKLAR	321.584	179.343	500.927	414.936	122.541	537.477
VERGİ BORCU	75.949	-	75.949	93.027	-	93.027
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	-	546.206	546.206	-	528.417	528.417
ÖZKAYNAKLAR	3.549.854	9.370	3.559.224	3.452.080	(8.925)	3.443.155
PASİF TOPLAMI	**15.051.314**	**24.462.708**	**39.514.022**	**15.389.768**	**22.888.632**	**38.278.400**

GELİR GİDER KALEMLERİ:

	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2017	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2016
FAİZ GELİRLERİ	851.070	657.496
FAİZ GİDERLERİ	459.438	423.477
NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)	391.632	234.019
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ	49.961	34.540
TEMETTÜ GELİRLERİ	-	-
TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(75.138)	(47.262)
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	7.738	1.879
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)	374.193	223.176
KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	76.896	61.880
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	179.425	132.928
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)	117.872	28.368
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-	-
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR	-	-
NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	-	-
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	117.872	28.368
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(24.673)	(5.729)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	93.199	22.639
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	-
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	-	-
NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	93.199	22.639