ODEA BANK A.Ş.

30 Eylül 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") 30 Eylül 2017 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz 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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak 84.500 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde ayrılan 298.200 bin TL tutarındaki serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden ayrılan 59.640 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 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz 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, 7 Kasım 2017

ODEA BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ 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 dokuz 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	Imad ITANI
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

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

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

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi
II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama
III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar
IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar
V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

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

30 Eylül 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%
H.H Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan	131.697	4,004%	131.697	4,004%
IFC Financial Institutions Growth Fund L.P	112.674	3,426%	112.674	3,426%
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 Nisan 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 ve Denetim Komitesi 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
	Aristeidis VOURAKIS	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Bülent ADANIR	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Guy Charles HARINGTON	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
	Cem MURATOĞLU	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Fevzi Tayfun KÜÇÜK	İş Çözümleri, Direkt Bankacılık, İşlem Bankacılığı ve Bilgi Teknolojileri	Yüksek Lisans
	Gökhan ERKIRALP	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Lisans
	Yalçın AVCI	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans
	Gökhan SUN	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler	Yüksek Lisans

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

30 Eylül 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, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla yurtiçinde 51 şubesi ve 1.616 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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 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 30.09.2017			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	**1.327.181**	**2.616.524**	**3.943.705**	**1.364.386**	**3.353.854**	**4.718.240**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	I-2	**350.488**	**794.533**	**1.145.021**	**321.278**	**104.655**	**425.933**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		350.488	794.533	1.145.021	321.278	104.655	425.933
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		771	-	771	5.905	-	5.905
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		349.717	81.889	431.606	315.373	104.655	420.028
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	712.644	712.644	-	-	-
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	**1.343.448**	**1.210.785**	**2.554.233**	**139**	**118.585**	**118.724**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**1.731.161**	**-**	**1.731.161**	**4.412.052**	**-**	**4.412.052**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		1.731.161	-	1.731.161	4.412.052	-	4.412.052
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	I-4	**430.827**	**503.392**	**934.219**	**425.565**	**479.890**	**905.455**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.897	2.606	7.503	-	1.927	1.927
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		425.930	500.786	926.716	425.565	477.963	903.528
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	I-5	**14.505.098**	**10.412.058**	**24.917.156**	**13.342.398**	**13.105.388**	**26.447.786**
6.1	Krediler ve Alacaklar		13.878.020	10.412.058	24.290.078	12.955.273	13.105.388	26.060.661
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		189	-	189	1.186	-	1.186
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		13.877.831	10.412.058	24.289.889	12.954.087	13.105.388	26.059.475
6.2	Takipteki Krediler		1.096.890	-	1.096.890	688.443	-	688.443
6.3	Özel Karşılıklar (-)		469.812	-	469.812	301.318	-	301.318
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	I-6	**-**	**422.233**	**422.233**	**-**	**428.155**	**428.155**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	422.233	422.233	-	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	**110.232**	**-**	**110.232**	**129.466**	**-**	**129.466**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	I-13	**82.934**	**-**	**82.934**	**98.807**	**-**	**98.807**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		82.934	-	82.934	98.807	-	98.807
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	I-14	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	I-15	**69.838**	**-**	**69.838**	**92.593**	**-**	**92.593**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		69.838	-	69.838	92.593	-	92.593
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	I-16	**142.400**	**-**	**142.400**	**42.094**	**-**	**42.094**
18.1	Satış Amaçlı		142.400	-	142.400	42.094	-	42.094
18.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	I-17	**161.246**	**139.340**	**300.586**	**230.979**	**228.116**	**459.095**
	AKTİF TOPLAMI		**20.254.853**	**16.098.865**	**36.353.718**	**20.459.757**	**17.818.643**	**38.278.400**

30 Eylül 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 30.09.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	II-1	**12.243.777**	**14.943.498**	**27.187.275**	**10.774.307**	**18.480.089**	**29.254.396**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		10.386	855.120	865.506	16.644	1.194.888	1.211.532
1.2	Diğer		12.233.391	14.088.378	26.321.769	10.757.663	17.285.201	28.042.864
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	II-2	**322.132**	**69.387**	**391.519**	**472.909**	**72.966**	**545.875**
III.	**ALINAN KREDİLER**	II-3	**4.936**	**2.996.686**	**3.001.622**	**8.616**	**3.656.881**	**3.665.497**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**105**	**-**	**105**	**2.457**	**-**	**2.457**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-4	105	-	105	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**		**19.785**	**1.225**	**21.010**	**9.179**	**722**	**9.901**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	II-6	**151.926**	**141.686**	**293.612**	**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	**459.788**	**149.034**	**608.822**	**414.936**	**122.541**	**537.477**
12.1	Genel Karşılıklar		107.768	149.034	256.802	132.295	122.541	254.836
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		13.357	-	13.357	14.915	-	14.915
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		338.663	-	338.663	267.726	-	267.726
XIII.	**VERGİ BORCU**	II-10	**80.398**	**-**	**80.398**	**93.027**	**-**	**93.027**
13.1	Cari Vergi Borcu		80.398	-	80.398	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	**-**	**1.081.040**	**1.081.040**	**-**	**528.417**	**528.417**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	II-13	**3.689.054**	**(739)**	**3.688.315**	**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		(12.091)	(739)	(12.830)	(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		(13.144)	(739)	(13.883)	(19.816)	(8.925)	(28.741)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		3.251	-	3.251	-	-	-
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		182.001	-	182.001	-	-	-
16.3.1	Yasal Yedekler		9.263	-	9.263	-	-	-
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		172.738	-	172.738	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		230.302	-	230.302	185.252	-	185.252
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	(15.102)	-	(15.102)
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		230.302	-	230.302	200.354	-	200.354
16.5	Azınlık Hakkı	II-14	-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**16.971.901**	**19.381.817**	**36.353.718**	**15.389.768**	**22.888.632**	**38.278.400**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**21.130.829**	**54.080.425**	**75.211.254**	**18.985.010**	**43.335.254**	**62.320.264**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	III-1	**1.060.280**	**1.466.709**	**2.526.989**	**1.023.257**	**1.876.881**	**2.900.138**
1.1	Teminat Mektupları		1.054.182	675.324	1.729.506	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		1.054.182	675.324	1.729.506	1.013.390	1.200.672	2.214.062
1.2	Banka Kredileri		6.098	124.868	130.966	9.867	104.656	114.523
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		6.098	124.868	130.966	9.867	104.656	114.523
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	666.517	666.517	-	571.553	571.553
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	666.517	666.517	-	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	**3.519.514**	**12.674.316**	**16.193.830**	**1.138.614**	**1.051.410**	**2.190.024**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		3.519.514	12.674.316	16.193.830	1.138.614	1.051.410	2.190.024
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2.291.990	12.447.273	14.739.263	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		226.545	220.641	447.186	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		88.861	-	88.861	102.372	-	102.372
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		912.118	-	912.118	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		-	6.402	6.402	-	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**		**16.551.035**	**39.939.400**	**56.490.435**	**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		16.551.035	39.939.400	56.490.435	16.823.139	40.406.963	57.230.102
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.252.031	1.887.723	3.139.754	1.443.317	2.887.100	4.330.417
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		690.108	881.831	1.571.939	872.631	1.281.244	2.153.875
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		561.923	1.005.892	1.567.815	570.686	1.605.856	2.176.542
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		9.896.931	27.850.669	37.747.600	11.842.400	26.807.263	38.649.663
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		2.880.779	9.559.087	12.439.866	2.997.882	10.540.022	13.537.904
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		5.121.752	7.282.414	12.404.166	6.426.736	7.251.743	13.678.479
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		947.200	5.504.584	6.451.784	1.208.891	4.507.749	5.716.640
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		947.200	5.504.584	6.451.784	1.208.891	4.507.749	5.716.640
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5.402.073	10.201.008	15.603.081	3.537.422	10.712.600	14.250.022
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		2.297.127	5.246.378	7.543.505	1.494.471	5.352.121	6.846.592
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		3.104.946	4.506.150	7.611.096	2.042.951	4.880.569	6.923.520
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	224.240	224.240	-	239.955	239.955
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	224.240	224.240	-	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)**		**70.647.033**	**31.386.174**	**102.033.207**	**59.204.924**	**28.957.022**	**88.161.946**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**558.488**	**283.796**	**842.284**	**593.366**	**384.751**	**978.117**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		173.692	-	173.692	197.238	-	197.238
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		14.344	26.355	40.699	16.921	38.986	55.907
4.3	Tahsile Alınan Çekler		64.480	201.020	265.500	46.741	239.459	286.200
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		305.972	56.421	362.393	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**		**70.088.545**	**31.102.378**	**101.190.923**	**58.611.558**	**28.572.271**	**87.183.829**
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		26.024.330	4.062.081	30.086.411	21.099.168	3.555.888	24.655.056
5.3	Emtia		4.261.683	-	4.261.683	4.137.127	-	4.137.127
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		28.990.457	15.364.455	44.354.912	24.665.080	14.654.317	39.319.397
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		10.812.075	11.675.842	22.487.917	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)		**91.777.862**	**85.466.599**	**177.244.461**	**78.189.934**	**72.292.276**	**150.482.210**

III. GELİR TABLOSU

	Gelir Gider Kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2017	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2016	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.07-30.09.2017	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2016
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	IV-1	**2.622.893**	**1.970.787**	**895.352**	**676.102**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		2.208.184	1.647.137	759.921	573.251
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		37.020	27.135	14.797	7.922
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		98.665	58.132	41.651	15.353
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		197.517	157.091	51.398	48.437
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		68.312	69.555	23.352	27.089
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		729	1.223	532	326
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		56.331	58.636	19.251	23.363
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		11.252	9.696	3.569	3.400
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		13.195	11.737	4.233	4.050
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	IV-2	**1.555.574**	**1.175.860**	**586.116**	**379.620**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1.444.208	1.078.392	545.589	346.032
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		87.519	68.533	26.090	24.770
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		80	14.646	11	4.946
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		17.258	9.840	14.338	3.219
2.5	Diğer Faiz Giderleri		6.509	4.449	88	653
III.	**NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)**		**1.067.319**	**794.927**	**309.236**	**296.482**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ**		**130.181**	**83.582**	**38.669**	**22.982**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		159.981	107.663	47.485	29.434
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		28.157	22.828	9.447	7.536
4.1.2	Diğer		131.824	84.835	38.038	21.898
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar	IV-12	29.800	24.081	8.816	6.452
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer	IV-12	29.800	24.081	8.816	6.452
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	IV-3	**8**	**-**	**8**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	IV-4	**(31.147)**	**223.316**	**148.503**	**155.143**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		213.861	337.407	213.804	170.878
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(178.651)	34.100	(31.723)	39.400
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(66.357)	(148.191)	(33.578)	(55.135)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	IV-5	**11.329**	**11.375**	**(1.534)**	**1.262**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**1.177.690**	**1.113.200**	**494.882**	**475.869**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	IV-6	**321.435**	**468.842**	**191.954**	**239.012**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	IV-7	**562.342**	**490.841**	**199.302**	**163.794**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**293.913**	**153.517**	**103.626**	**73.063**
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	**293.913**	**153.517**	**103.626**	**73.063**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	IV-9	**(63.611)**	**(38.239)**	**(23.624)**	**(18.100)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(44.570)	(75.752)	(25.071)	(42.211)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(19.041)	37.513	1.447	24.111
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	IV-10	**230.302**	**115.278**	**80.002**	**54.963**
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	**230.302**	**115.278**	**80.002**	**54.963**

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2017	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2016
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**18.572**	**43.486**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-**	**-**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**-**	**-**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT VERGİ**	**(3.714)**	**(8.697)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**14.858**	**34.789**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**230.302**	**115.278**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	355.692
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	230.302	(240.414)
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**245.160**	**150.067**

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 30/09/2016																		
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34.789	-	-	-	-	34.789	-	34.789
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	II-13	1.792.692	-	-	-	-	-	-	-	-	90.838	-	-	-	-	-	1.883.530	-	1.883.530
14.1	Nakden		1.883.530	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.883.530	-	1.883.530
14.2	İç Kaynaklardan		(90.838)	-	-	-	-	-	-	-	-	90.838	-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-	-	-	115.278	-	-	-	-	-	-	115.278	-	115.278
XX.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+……+XVIII+XIX+XX)		**3.288.842**	-	-	-	-	-	-	-	**115.278**	**(15.102)**	**(8.282)**	-	-	-	-	**3.380.736**	-	**3.380.736**

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Eylül 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 30/09/2017																		
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.858	-	-	-	-	14.858	-	14.858
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		-	-	-	-	-	-	-	-	(3.251)	-	-	3.251	-	-	-	-	-	-
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-13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-	-	-	230.302	-	-	-	-	-	-	230.302	-	230.302
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	9.263	-	172.738	-	(197.103)	15.102	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	9.263	-	172.738	-	(197.103)	15.102	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)		**3.288.842**	-	-	-	**9.263**	-	**172.738**	**(2.198)**	**230.302**	-	**(13.883)**	**3.251**	-	-	-	**3.688.315**	-	**3.688.315**

(*) 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 olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

(***) Olağanüstü Yedek Akçe içerisinde yer alan 3.251 TL, Kurumlar Vergisi istisnasından faydalanılan iştirak hissesi satış kazancı olup, Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Yeniden Değerleme Farkları hesabına aktarılmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2017	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2016
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**117.082**	**278.523**
1.1.1	Alınan Faizler		2.244.566	1.932.057
1.1.2	Ödenen Faizler		(1.503.468)	(1.149.525)
1.1.3	Alınan Temettüler		8	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		153.806	117.666
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		(98.681)	(160.496)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (*)		64.041	59.329
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(488.605)	(430.454)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(230.722)	(77.803)
1.1.9	Diğer		(23.863)	(12.251)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(818.737)**	**(1.669.037)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(493.257)	18.266
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		165.934	(28.041)
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		740.208	470.092
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		1.761.125	(1.613.787)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(235.230)	(112.842)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(345.024)	400.982
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(1.750.221)	(196.945)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(677.002)	(704.558)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		14.730	97.796
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(701.655)**	**(1.390.514)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(718)**	**(332.248)**
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		(22.816)	(21.968)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (**)		26.996	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (***)		(4.898)	(1.434.911)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	1.124.631
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**		**538.153**	**887.233**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (****)		1.168.356	192.424
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (****)		(630.203)	(305.191)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	1.000.000
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit, Nakde Eşdeğer Varlıklar ve Diğer Varlık ve Yükümlülükler Üzerindeki Etkisi**		**(122.118)**	**176.519**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(286.338)**	**(659.010)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**5.978.464**	**4.689.699**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**5.692.126**	**4.030.689**

(*)Banka, %100 karşılık ayırdığı zarar niteliğindeki bireysel kredi ve donuk alacaklardan, 79.664 TL'lik bölümünü 28 Eylül 2017 tarihinde Hayat Varlık Yönetim Şirketi'ne 11.400 TL bedelle satmıştır.

(**)Banka, kredi ve alacaklarına istinaden edindiği ve elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller hesabında kayıtlı bulunan gayrimenkullerin satışından 26.996 TL nakit girişi sağlamıştır.

(***) 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.

(****)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 7 Nisan 2017 tarihinde ihraç etmiştir. Bononun itfası, 7 Temmuz 2017 tarihinde gerçekleşmiştir.

Banka 1 Ağustos 2017 tarihinde, BDDK'nın 28 Temmuz 2017 tarihli izni uyarınca, ana ortağı Bank Audi sal'dan 31 Ekim 2014 tarihinde temin ettiği 150 milyon ABD doları tutarındaki katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen sermaye benzeri kredinin tamamını geri ödemiştir.

Öte yandan, Banka 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir, tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

1 Ocak 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 devam etmektedir.

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, 30 Eylül 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.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Banka takipteki kredilerine ilişkin 469.812 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.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın 1.731.161 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 4.412.052 TL).

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın 105 TL repo işlemlerinden sağlanan fonlar bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 2.457 TL).

30 Eylül 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, konsolide olmayan finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın 30 Eylül 2017 itibarıyla satış amaçlı duran varlığı 142.400 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 30 Eylül 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.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın geçici kurumlar vergisi karşılığı 55.526 TL olup, 46.235 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler ile netleştirilmek suretiyle bilançonun pasifinde 9.291 TL olarak gösterilmektedir (31 Aralık 2016: 35.105 TL ödenecek kurumlar vergisi).

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi:

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

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri/gideri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı gideri 19.041 TL olarak gösterilmiş olup, bilançoda 69.838 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

30 Eylül 2017 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2016 tarihli bilanço ve 30 Eylül 2016 tarihli gelir tablosu 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 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 4.886.286 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %18,36'dir. 31 Aralık 2016 için özkaynak tutarı 4.073.229 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 15,03'dır. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

ÇEKİRDEK SERMAYE	Cari Dönem 30 Eylül 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 (***)	182.001	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kar	230.302	
Net Dönem Karı	230.302	
Geçmiş Yıl Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3.701.145**	
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 (**)	12.830	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	52.399	
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	59.257	74.071
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	**124.486**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3.576.659**	

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 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(-)	14.814	
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	**14.814**	
İlave Ana Sermaye Toplamı	**14.814**	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**3.561.844**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (****)	1.067.640	
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)	256.802	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.324.442**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**1.324.442**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**4.886.286**	
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)		

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	4.886.286	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	26.611.569	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	13,44	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	13,38	
Sermaye Yeterliliği Oranı	18,36	
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	1,275	
Sermaye koruma tamponu oranı	1,250	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı	0,025	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	8,94	

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)	256.802	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	256.802	
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.

(****)Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, BDDK'nın 28 Temmuz 2017 tarihli izni uyarınca, ana ortağı Bank Audi sal'dan 31 Ekim 2014 tarihinde temin ettiği 150 milyon ABD doları tutarındaki katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen sermaye benzeri kredinin tamamını geri ödemiştir.

Öte yandan Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir, tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır.

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**	

I. 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	27.104.488	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	12,28	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	12,14	
Sermaye Yeterliliği Oranı	15,03	
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	7,78	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	254.836	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	254.836	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

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

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

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı-Krediyi kullandıran	Odea Bank A.Ş
Borçlanma Aracının Kodu	XS1655085485/ US67576MAA27
Borçlanma Aracının tabi olduğu Mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında ihraç edilmiştir.
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 (**)	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL) (***)	1.067.640
Borçlanma aracının nominal değeri (Bin USD)	300.000
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	01/08/2017
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	1 Ağustos 2022'de erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 1.067.640 Bin TL
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%7,625
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	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	Vardır
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddedeki şartlara haiz değildir.

(*) Raporlama dönemi itibarıyla Banka'nın konsolidasyona tabi iştiraki veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.
(**) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir, tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır.
(***) 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 30 Eylül 2017 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü için kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evalüasyon kurları):

	25 Eylül 2017	26 Eylül 2017	27 Eylül 2017	28 Eylül 2017	29 Eylül 2017
USD	3,5259	3,5468	3,5771	3,5657	3,5588
CHF	3,6260	3,6507	3,6677	3,6714	3,6643
GBP	4,7660	4,7657	4,7897	4,7905	4,7563
100 JPY	3,1433	3,1629	3,1640	3,1718	3,1596
EURO	4,1901	4,1815	4,1957	4,2091	4,1994

	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 30 Eylül 2017 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	3,4732
CHF	3,6076
GBP	4,6227
100 JPY	3,1370
EURO	4,1416

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2017	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	762.254	1.849.940	4.330	2.616.524
Bankalar	93.174	1.061.144	56.467	1.210.785
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV (****)	-	712.644	-	712.644
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	98	503.294	-	503.392
Verilen Krediler (*)	6.262.255	5.308.641	-	11.570.896
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	422.233	-	422.233
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	33.817	105.522	1	139.340
Toplam Varlıklar	**7.151.598**	**9.963.418**	**60.798**	**17.175.814**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	821.730	33.371	-	855.101
Döviz Tevdiat Hesabı	3.001.167	10.989.106	98.124	14.088.397
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (****)	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	905.526	2.036.194	54.966	2.996.686
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.081.040	-	1.081.040
Muhtelif Borçlar	111	1.113	1	1.225
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	103.030	38.586	70	141.686
Toplam Yükümlülükler	**4.831.564**	**14.179.410**	**153.161**	**19.164.135**
Net Bilanço Pozisyonu	**2.320.034**	**(4.215.992)**	**(92.363)**	**(1.988.321)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(2.339.118)**	**4.872.525**	**94.458**	**2.627.865**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5.407.846	14.974.080	1.034.194	21.416.120
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	7.707.574	9.872.087	943.619	18.523.280
Vadeli, Aktif Değerler Alım Taahhütleri	2.548.826	3.538.440	3.883	6.091.149
Vadeli, Aktif Değerler Satım Taahhütleri	2.588.216	3.767.908	-	6.356.124
Gayrinakdi Krediler (**)	475.927	988.240	2.542	1.466.709
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 1.158.838 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 temelde EURO ve ABD Doları cinsinden yabancı para işlemler nedeniyle kur riskine maruz kalmakta olup oluşan kur riski muhtelif finansal araçlar kullanılarak yönetilmektedir. 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	
		30 Eylül 2017	31 Aralık 2016	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
ABD Doları	%10	65.653	(43.512)	65.653	(43.512)
ABD Doları	%(10)	(65.653)	43.512	(65.653)	43.512
EURO	%10	(1.908)	64.221	(1.908)	64.221
EURO	%(10)	1.908	(64.221)	1.908	(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
30 Eylül 2017							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	3.036.670	-	-	-	-	907.035	3.943.705
Bankalar	1.877.159	-	-	-	-	677.074	2.554.233
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	72.839	75.062	230.411	46.237	720.472	-	1.145.021
Para Piyasalarından Alacaklar	1.731.161	-	-	-	-	-	1.731.161
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	252.808	-	673.908	7.503	934.219
Verilen Krediler	7.687.724	3.902.120	4.934.406	6.156.055	1.609.773	627.078	24.917.156
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	422.233	-	-	422.233
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	705.990	705.990
Toplam Varlıklar	**14.405.553**	**3.977.182**	**5.417.625**	**6.624.525**	**3.004.153**	**2.924.680**	**36.353.718**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	801.631	54.373	-	-	-	87	856.091
Müşteri Mevduatı	18.896.004	6.336.025	223.437	508	-	875.210	26.331.184
Para Piyasalarına Borçlar	105	-	-	-	-	-	105
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	21.010	21.010
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler(*)	-	-	-	-	1.081.040	-	1.081.040
Alınan Krediler	375.193	1.362.744	543.369	351.191	369.125	-	3.001.622
Diğer Yükümlülükler (**)	42.442	88.962	143.098	113.686	3.331	4.671.147	5.062.666
Toplam Yükümlülükler	**20.115.375**	**7.842.104**	**909.904**	**465.385**	**1.453.496**	**5.567.454**	**36.353.718**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	4.507.721	6.159.140	1.550.657	-	12.217.518
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(5.709.822)	(3.864.922)	-	-	-	(2.642.774)	(12.217.518)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	10.235.670	8.808.332	5.935.493	2.902.085	349.754	-	28.231.334
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(10.856.654)	(9.863.496)	(4.129.410)	(3.207.405)	(202.136)	-	(28.259.101)
Toplam Pozisyon	**(6.330.806)**	**(4.920.086)**	**6.313.804**	**5.853.820**	**1.698.275**	**(2.642.774)**	**(27.767)**

(*) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir, tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır.

(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 3.688.315 TL tutarındaki özkaynakları, 80.398 TL vergi borcunu, 608.822 TL karşılıkları ve 293.612 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 %
30 Eylül 2017				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	1,25	-	4,00
Bankalar	-	0,55	-	12,12
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,60	-	10,55
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11,75
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	6,38	-	10,86
Verilen Krediler	5,68	6,81	-	15,97
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	3,47	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,72	3,12	-	6,49
Müşteri Mevduatı	2,03	3,92	-	13,71
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8,5
Sermaye benzeri krediler	-	7,63	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,99	3,20	-	6,72

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, Risk 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.

Risk 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 Risk 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, Risk 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 üçüncü üç ayında gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

Cari Dönem-30.09.2017		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)**		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)**	
		TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**6.889.477**	**4.006.082**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	9.445.612	6.562.218	6.889.477	4.006.082
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**17.345.475**	**8.834.815**	**1.661.147**	**883.481**
3	İstikrarlı Mevduat	1.468.003	-	73.400	-
4	Düşük İstikrarlı Mevduat	15.877.472	8.834.815	1.587.747	883.481
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**9.250.358**	**6.372.552**	**4.712.179**	**3.383.120**
6	Operasyonel mevduat	971	16	243	4
7	Operasyonel olmayan mevduat	8.278.928	5.696.315	3.741.477	2.706.895
8	Diğer teminatsız borçlar	970.459	676.221	970.459	676.221
9	Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
10	**Diğer nakit çıkışları**	**5.249.982**	**3.297.141**	**850.127**	**1.616.529**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	422.675	1.413.037	422.675	1.413.037
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	4.827.307	1.884.104	427.452	203.492
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**			**7.223.453**	**5.883.130**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı Alacaklar	1.664.276	-	-	-
18	Teminatsız Alacaklar	3.439.337	1.256.289	2.818.450	1.106.572
19	Diğer Nakit Girişleri	249.832	3.029.324	249.832	3.029.324
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**5.353.445**	**4.285.613**	**3.068.282**	**4.135.896**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKVL STOKU**			**6.889.477**	**4.006.082**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4.155.171**	**1.852.960**
23	**LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)**			**169,01**	**224,69**

(*) 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:

	Önceki 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 üçüncü üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar ile ortalama değerleri aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem-30.09.2017		Geçmiş Dönem-31.12.2016	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	140,69	130,05	97,63	53,15
Haftası	30.06.2017	07.07.2017	30.09.2016	30.09.2016
En Yüksek	262,54	316,29	171,50	168,69
Haftası	22.09.2017	04.08.2017	04.11.2016	04.11.2016
Ortalama	169,01	224,69	126,40	117,03

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

30 Eylül 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	193.116	3.750.589	-	-	-	-	-	3.943.705
Bankalar	677.074	1.877.159	-	-	-	-	-	2.554.233
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	69.559	69.341	152.616	133.033	720.472	-	1.145.021
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.731.161	-	-	-	-	-	1.731.161
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	252.808	673.908	7.503	934.219
Verilen Krediler	-	2.030.571	838.896	3.961.133	10.562.840	6.896.638	627.078	24.917.156
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	422.233	-	-	422.233
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	705.990	705.990
Toplam Varlıklar	**870.190**	**9.459.039**	**908.237**	**4.113.749**	**11.370.914**	**8.291.018**	**1.340.571**	**36.353.718**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	87	801.631	54.373	-	-	-	-	856.091
Müşteri Mevduatı	875.210	18.896.004	6.336.025	223.437	508	-	-	26.331.184
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	375.193	833.230	543.369	843.377	406.453	-	3.001.622
Para Piyasalarına Borçlar	-	105	-	-	-	-	-	105
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler(**)	-	-	-	-	-	1.081.040	-	1.081.040
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	21.010	21.010
Diğer Yükümlülükler (***)	-	41.054	88.962	131.061	127.111	3.331	4.671.147	5.062.666
Toplam Yükümlülükler	**875.297**	**20.113.987**	**7.312.590**	**897.867**	**970.996**	**1.490.824**	**4.692.157**	**36.353.718**
Likidite Açığı	**(5.107)**	**(10.654.948)**	**(6.404.353)**	**3.215.882**	**10.399.918**	**6.800.194**	**(3.351.586)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**8.517**	**(54.452)**	**14.893**	**3.277**	**(2)**	**-**	**(27.767)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	9.192.107	7.067.812	5.516.929	5.902.596	551.890	-	28.231.334
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	9.183.590	7.122.264	5.502.036	5.899.319	551.892	-	28.259.101
Gayrinakdi Krediler	**975.391**	**416.740**	**416.386**	**718.472**	**-**	**-**	**-**	**2.526.989**
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, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir, tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır.

(***) Dağıtılamayan kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 3.688.315 TL tutarındaki özkaynakları, 80.398 TL vergi borcunu, 608.822 TL karşılıkları ve 293.612 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 %7,61 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2016: %7,75). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

		Cari Dönem 30 Eylül 2017 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2016 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	36.776.241	36.798.395
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(68.776)	(94.706)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	36.707.465	36.703.689
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	302.486	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)	302.486	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	9.901.883	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)	9.901.883	5.112.865
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	3.521.349	3.264.903
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12'nci satırların toplamı)	46.911.834	42.113.356
	Kaldıraç Oranı		
15	Kaldıraç Oranı	7,61	7,75

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 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

a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 30 Eylül 2017	**Önceki Dönem 31 Aralık 2016**	**Cari Dönem 30 Eylül 2017**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	22.722.577	25.095.066	1.817.806
2	Standart yaklaşım	22.722.577	25.095.066	1.817.806
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	510.717	574.171	40.857
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	510.717	574.171	40.857
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	1.566.125	407.963	125.290
17	Standart yaklaşım	1.566.125	407.963	125.290
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)**	**26.611.569**	**27.104.488**	**2.128.925**

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-30 Eylül 2017)	**Kurumsal,Ticari,Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler**	**Bireysel Bankacılık**	**Hazine ve Sermaye Piyasaları**	**Diğer ve Dağıtılmayan (*)**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Net Faiz Gelirleri	496.910	185.991	16.416	368.002	1.067.319
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	95.543	36.653	(2.497)	482	130.181
Temettü Gelirleri	-	-	-	8	8
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	(13.067)	12.029	17.948	(36.728)	(19.818)
Faaliyet Geliri	**579.386**	**234.673**	**31.867**	**331.764**	**1.177.690**
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	-	(562.342)	(562.342)
Kredi ve Diğer Karşılıklar	(170.059)	(66.876)	-	(84.500)	(321.435)
Vergi Öncesi Kar	**-**	**-**	**-**	**293.913**	**293.913**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**(63.611)**	**(63.611)**
Dönem Net Karı	**-**	**-**	**-**	**230.302**	**230.302**
Toplam Varlıklar	**21.402.052**	**3.336.869**	**6.447.842**	**5.166.955**	**36.353.718**
Bölüm Varlıkları	21.402.052	3.336.869	6.447.842	5.166.955	36.353.718
Toplam Yükümlülükler	**9.185.946**	**17.896.611**	**3.501.206**	**5.769.955**	**36.353.718**
Bölüm Yükümlülükleri	9.185.946	17.896.611	3.501.206	1.000.600	31.584.363
Sermaye Benzeri Kredi	-	-	-	1.081.040	1.081.040
Özkaynaklar	-	-	-	3.688.315	3.688.315

(*) 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.

Önceki Dönem (1 Ocak-30 Eylül 2016)	**Kurumsal,Ticari,Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler**	**Bireysel Bankacılık**	**Hazine ve Sermaye Piyasaları**	**Diğer ve Dağıtılmayan (*)**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Net Faiz Gelirleri	449.282	138.603	(3.168)	210.210	794.927
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	55.893	17.413	(1.448)	11.724	83.582
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	15.192	8.989	43.769	166.741	234.691
Faaliyet Geliri	**520.367**	**165.005**	**39.153**	**388.675**	**1.113.200**
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	-	(490.841)	(490.841)
Kredi ve Diğer Karşılıklar	(129.193)	(94.872)	-	(244.777)	(468.842)
Vergi Öncesi Kar	**-**	**-**	**-**	**153.517**	**153.517**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**(38.239)**	**(38.239)**
Dönem Net Karı	**-**	**-**	**-**	**115.278**	**115.278**
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**	**5.133.006**	**38.278.400**
Bölüm Yükümlülükleri	11.391.220	17.520.639	4.233.535	1.161.434	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:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	96.723	96.306	75.080	93.467
TCMB	1.230.458	2.520.218	1.289.306	3.260.387
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.327.181**	**2.616.524**	**1.364.386**	**3.353.854**

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

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	1.230.458	144	1.289.306	104
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	2.520.074	-	3.260.283
Toplam	**1.230.458**	**2.520.218**	**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.

30 Eylül 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:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Serbest depo olarak sınıflandırılan	771	712.644	5.905	-
Repo işlemlerine konu olan	-	-	-	-
Teminata verilen/bloke edilen	-	-	-	-
Toplam	**771**	**712.644**	**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:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	14.330	11.656	17.278	8.941
Swap İşlemleri	299.641	56.962	240.288	79.108
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	35.746	13.271	57.807	16.606
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**349.717**	**81.889**	**315.373**	**104.655**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	1.343.448	53.386	139	-
Yurtdışı	-	1.157.399	-	118.585
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**1.343.448**	**1.210.785**	**139**	**118.585**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	287.631	-	193.752	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**287.631**	**-**	**193.752**	**-**

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

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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 105 TL'dir (31 Aralık 2016: 2.466 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Borçlanma Senetleri	926.716	903.528
Borsada İşlem Gören	926.716	903.528
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	7.503	1.927
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	7.503	1.927
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
Toplam	**934.219**	**905.455**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	147	-	1.154	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	147	-	1.154	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	17.179	-	16.028
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	8.123	-	7.941	-
Toplam	**8.270**	**17.179**	**9.095**	**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	22.419.038	133.178	-	1.871.040	910.880	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1.048.956	18.200	-	5.197	3.418	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	35.614	-	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	405.970	-	-	40.095	114	-
Tüketici Kredileri	2.223.815	190	-	219.656	82.059	-
Kredi Kartları	469.217	-	-	42.864	21.149	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	18.235.466	114.788	-	1.563.228	804.140	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**22.419.038**	**133.178**	-	**1.871.040**	**910.880**	-

(*) 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	133.178	910.880
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Defa Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	**133.178**	**910.880**

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)**
6 Aya kadar	88.037	145.789
6 Ay – 1 Yıl	190	49.803
1 – 2 Yıl	15.341	104.914
2 – 5 Yıl	29.610	610.374
5 Yıl Ve Üzeri	-	-
Toplam	**133.178**	**910.880**

(*) 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 (*):

30 Eylül 2017	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Bireysel	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	15.046.355	4.723.213	2.649.470	22.419.038
Yakın İzlemedeki Krediler	1.106.742	475.539	288.759	1.871.040
Takipteki Krediler	376.040	548.098	172.752	1.096.890
Özel Karşılık (-)	(96.493)	(280.595)	(92.724)	(469.812)
Toplam	**16.432.644**	**5.466.255**	**3.018.257**	**24.917.156**

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	**62.552**	**2.268.119**	**2.330.671**
Konut Kredisi	156	604.552	604.708
Taşıt Kredisi	189	30.144	30.333
İhtiyaç Kredisi	62.207	1.633.423	1.695.630
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**74.043**	**74.043**
Konut Kredisi	-	74.043	74.043
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**479.903**	**12.298**	**492.201**
Taksitli	164.744	12.298	177.042
Taksitsiz	315.159	-	315.159
Bireysel Kredi Kartları-YP	**97**	**-**	**97**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	97	-	97
Personel Kredileri-TP	**434**	**5.229**	**5.663**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	434	5.229	5.663
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	**2.452**	**8**	**2.460**
Taksitli	1.012	8	1.020
Taksitsiz	1.440	-	1.440
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**33.094**	**-**	**33.094**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**578.532**	**2.359.697**	**2.938.229**

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	**503.211**	**7.370.570**	**7.873.781**
İşyeri Kredisi	-	9.932	9.932
Taşıt Kredisi	176	34.985	35.161
İhtiyaç Kredisi	503.035	7.325.653	7.828.688
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**77.458**	**787.569**	**865.027**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	2.390	2.390
İhtiyaç Kredisi	77.458	785.179	862.637
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**85.534**	**8.727.155**	**8.812.689**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	85.534	8.727.155	8.812.689
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**17.248**	**-**	**17.248**
Taksitli	3.284	-	3.284
Taksitsiz	13.964	-	13.964
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**75**	**-**	**75**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	75	-	75
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**120.550**	**-**	**120.550**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**804.076**	**16.885.294**	**17.689.370**

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Yurtiçi Krediler	23.844.013	25.689.044
Yurtdışı Krediler	446.065	371.617
Toplam	**24.290.078**	**26.060.661**

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır.

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	13.261	15.723
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	125.826	73.261
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	330.725	212.334
Toplam	**469.812**	**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 (+)	608.463	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	613.508	312.630
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	613.508	312.630	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	27.216	15.549	62.663
Aktiften Silinen (-)	-	-	14.924
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	14.924
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer (-)	-	-	79.664
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler (*)	-	-	63.709
Kredi Kartları (*)	-	-	15.955
30 Eylül 2017 Bakiyesi	**78.287**	**495.340**	**523.263**
Özel Karşılık (-)	13.261	125.826	330.725
Bilançodaki Net Bakiyesi	**65.026**	**369.514**	**192.538**

(*)Banka, %100 karşılık ayırdığı zarar niteliğindeki bireysel kredi ve donuk alacaklardan, 79.664 TL'lik bölümünü 28 Eylül 2017 tarihinde Hayat Varlık Yönetim Şirketi'ne 11.400 TL bedelle satmıştır.

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
30 Eylül 2017 (Net)	**65.026**	**369.514**	**192.538**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	78.287	495.340	523.263
Özel Karşılık Tutarı (-)	13.261	125.826	330.725
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	65.026	369.514	192.538
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, Banka, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla net 192.538 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 155.550 TL).

k) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 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: 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklardan teminata verilen tutar 335.725 TL'dir (31 Aralık 2016: 304.071 TL).

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

c) Bankanın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 422.233 TL değerinde vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 428.155 TL).

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	30 Eylül 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 (*)	(5.922)	63.706
Toplam	**422.233**	**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) 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 69.838 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:

30 Eylül 2017 itibarıyla Banka'nın 142.400 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) **30 Eylül 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	202.435	-	2.147.804	6.295.246	7.811	32.320	19.570	-	8.705.186
Döviz Tevdiat Hesabı	487.583	-	1.494.917	11.583.568	146.796	294.734	49.440	-	14.057.038
Yurt içinde Yer. K.	451.719	-	1.480.994	11.323.236	146.570	294.255	34.700	-	13.731.474
Yurtdışında Yer.K	35.864	-	13.923	260.332	226	479	14.740	-	325.564
Resmi Kur. Mevduatı	9.488	-	-	4.021	-	-	-	-	13.509
Tic. Kur. Mevduatı	143.278	-	262.166	2.860.963	53.420	7.214	116	-	3.327.157
Diğ. Kur. Mevduatı	1.098	-	2.453	192.302	-	7	1.106	-	196.966
Kıymetli Maden DH	31.328	-	-	-	-	-	-	-	31.328
Bankalar Mevduatı	87	-	-	818.950	27.727	9.327	-	-	856.091
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	87	-	-	818.950	27.727	9.327	-	-	856.091
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**875.297**	**-**	**3.907.340**	**21.755.050**	**235.754**	**343.602**	**70.232**	**-**	**27.187.275**

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	
	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Tasarruf Mevduatı	2.561.884	2.045.154	6.143.302	5.434.596
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	615.557	364.616	8.604.722	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	**3.177.441**	**2.409.770**	**14.748.024**	**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:

	30 Eylül 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	15.430	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:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	14.758	7.666	44.285	3.203
Swap İşlemleri	273.772	54.530	383.159	34.976
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	33.602	7.191	45.465	34.787
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**322.132**	**69.387**	**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:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	4.936	74.564	8.616	250.598
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	2.922.122	-	3.406.283
Toplam	**4.936**	**2.996.686**	**8.616**	**3.656.881**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	4.936	1.759.576	5.861	1.382.742
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.237.110	2.755	2.274.139
Toplam	**4.936**	**2.996.686**	**8.616**	**3.656.881**

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerinden sağlanan fonlar:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	105	2.457
Toplam	**105**	**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:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Genel Karşılıklar	256.802	254.836
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	112.225	203.743
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	5.318
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	125.993	42.711
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	32.793
Gayrinakdi Kredi ve Türev Finansal Araçlar İçin Ayrılanlar	18.584	8.382
Toplam	**256.802**	**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 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla söz konusu asgari karşılık oranlarının üzerinde genel karşılık ayırmıştır. Yönetmelik'te belirtilen asgari karşılık oranları uygulanmış olsaydı mali tablolardaki genel karşılık tutarı 123.622 TL daha düşük olacaktı.

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 3.055 TL olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir. (31 Aralık 2016: 143 TL).

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:
30 Eylül 2017 itibarıyla Bankanın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı 6.996 TL'dir (31 Aralık 2016: 5.447 TL).

d) İzin ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

d.1) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Kıdem tazminatı karşılığı	6.433	8.459
Kullanılmamış izin karşılığı	6.924	6.456
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	**13.357**	**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: 298.200 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; 32.256 TL (31 Aralık 2016: 47.526 TL) 2017 yılı personel prim karşılığından ve 1.211 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:

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın geçici kurumlar vergisi karşılığı 55.526 TL olup, 46.235 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler ile netleştirilmek suretiyle bilançonun pasifinde 9.291 TL olarak gösterilmektedir (31 Aralık 2016: 35.105 TL ödenecek kurumlar vergisi).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2017	**31 Aralık 2016**
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	4.259	3.973
Menkul Sermaye İradı Vergisi	31.434	25.505
BSMV	26.448	18.389
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	489	481
Ödenecek Katma Değer Vergisi	25	1.869
Damga Vergisi	131	119
Ödenecek Kurumlar Vergisi	9.291	35.105
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Diğer	370	479
Toplam	**72.447**	**85.920**

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

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.761	3.430
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3.459	3.035
İşsizlik Sigortası-İşveren	487	428
İşsizlik Sigortası-Personel	244	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	**7.951**	**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:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı bankalardan	-	-	-	528.417
Yurtdışı diğer kuruluşlardan	-	1.081.040	-	-
Toplam	**-**	**1.081.040**	**-**	**528.417**

Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir, tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

TL	30 Eylül 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:

	30 Eylül 2017	**31 Aralık 2016**
Değerleme Farkı	(13.883)	(28.741)
Kur Farkı	-	-
Toplam	**(13.883)**	**(28.741)**

i) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 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:

	30 Eylül 2017	**31 Aralık 2016**
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	172.738	-
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**172.738**	**-**

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:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	14.739.263	782.136
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	447.186	630.379
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	88.861	102.372
Kredi Kartı Limit Taahhütleri	912.118	668.931
Diğer Cayılamaz Taahhütler	6.402	6.206
Toplam	**16.193.830**	**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:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Teminat Mektupları	1.729.506	2.214.062
Akreditifler	666.517	571.553
Banka Kabul Kredileri	130.966	114.523
Toplam	**2.526.989**	**2.900.138**

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

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Kesin Teminat Mektupları	1.223.892	1.387.795
Geçici Teminat Mektupları	54.438	35.430
Diğer Teminat Mektupları	451.176	790.837
Toplam	**1.729.506**	**2.214.062**

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	206.546	183.486
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	206.546	183.486
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.320.443	2.716.652
Toplam	**2.526.989**	**2.900.138**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2017		30 Eylül 2016	
Kredilerden Alınan Faizler (*)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	561.568	34.102	435.429	35.563
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.080.518	531.996	665.533	510.612
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	**1.642.086**	**566.098**	**1.100.962**	**546.175**

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2017		30 Eylül 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	16.850	20.170	27.135	-
Yurtiçi Bankalardan	93.705	2.248	56.883	648
Yurtdışı Bankalardan	7	2.705	-	601
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**110.562**	**25.123**	**84.018**	**1.249**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2017		30 Eylül 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	729	-	1.223	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	32.233	24.098	35.086	23.550
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	11.252	-	9.696
Toplam	**32.962**	**35.350**	**36.309**	**33.246**

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

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2017		30 Eylül 2016	
Kredilere Verilen Faizler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	440	87.079	247	68.286
T.C. Merkez Bankasına	-	372	-	46
Yurtiçi Bankalara	440	448	247	125
Yurtdışı Bankalara	-	86.259	-	68.115
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**440**	**87.079**	**247**	**68.286**

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: 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri 17.258 TL'dir (30 Eylül 2016: 9.840 TL).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

	30 Eylül 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	-	318	-	-	-	-	-	318
Tasarruf Mevduatı	215	167.047	554.277	3.107	7.184	1.503	-	733.333
Resmi Mevduat	-	1	498	-	-	-	-	499
Ticari Mevduat	40	26.292	234.860	5.555	486	177	-	267.410
Diğer Mevduat	-	339	24.621	590	1.336	-	-	26.886
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**255**	**193.997**	**814.256**	**9.252**	**9.006**	**1.680**	**-**	**1.028.446**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	131	35.271	344.725	9.225	10.599	1.174	-	401.125
Bankalararası Mevduat	-	14.637	-	-	-	-	-	14.637
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**131**	**49.908**	**344.725**	**9.225**	**10.599**	**1.174**	**-**	**415.762**
Genel Toplam	**386**	**243.905**	**1.158.981**	**18.477**	**19.605**	**2.854**	**-**	**1.444.208**

	30 Eylül 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	-	545	-	-	-	-	-	545
Tasarruf Mevduatı	190	64.375	485.971	3.671	5.768	1.028	-	561.003
Resmi Mevduat	-	2	248	-	-	-	-	250
Ticari Mevduat	39	20.681	179.372	2.356	228	14	-	202.690
Diğer Mevduat	1	645	31.528	1.568	-	-	-	33.742
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**230**	**86.248**	**697.119**	**7.595**	**5.996**	**1.042**	**-**	**798.230**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	68	12.173	232.992	11.107	3.235	1.541	-	261.116
Bankalararası Mevduat	-	19.046	-	-	-	-	-	19.046
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**68**	**31.219**	**232.992**	**11.107**	**3.235**	**1.541**	**-**	**280.162**
Genel Toplam	**298**	**117.467**	**930.111**	**18.702**	**9.231**	**2.583**	**-**	**1.078.392**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: Eylül sonu itibarıyla sermayede payı temsil eden menkul değerlerden tahsil edilen 8 TL temettü geliri bulunmaktadır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2017	30 Eylül 2016
Kar	**15.634.701**	**6.782.302**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	214.313	355.282
Türev Finansal İşlemlerden	1.320.378	978.309
Kambiyo İşlemlerinden Kar	14.100.010	5.448.711
Zarar (-)	**15.665.848**	**6.558.986**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	452	17.875
Türev Finansal İşlemlerden	1.499.029	944.209
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	14.166.367	5.596.902
Net Bakiye	**(31.147)**	**223.316**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 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:

	30 Eylül 2017	30 Eylül 2016
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (*)	236.935	216.661
III. Grup Kredi ve Alacaklar	16.414	17.445
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	135.025	94.725
V. Grup Kredi ve Alacaklar	85.496	104.491
Genel Kredi Karşılık Giderleri	-	30.459
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Karşılık Giderleri (**)	84.500	221.722
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	**321.435**	**468.842**

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

(**)Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak ilave olarak ayrılan 120.500 TL serbest karşılık ile cari dönemde yapılan 36.000 TL karşılık iptalini içermektedir.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2017	30 Eylül 2016
Personel Giderleri	231.313	216.085
Kıdem Tazminatı Karşılığı	972	2.983
Vergi, Resim, Harçlar	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	33.875	31.556
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	24.577	21.018
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	644	520
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	270.961	218.679
Faaliyet Kiralama Giderleri	56.136	47.123
Bakım ve Onarım Giderleri	3.651	3.097
Reklam ve İlan Giderleri	36.364	27.509
Diğer Giderler(*)	174.810	140.950
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Toplam	**562.342**	**490.841**

(*) 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla diğer giderlerin 35.298 TL'si bilişim teknolojileri, 14.638 TL'si tasarruf mevduatı sigorta fonu primleri, 15.583 TL'si destek hizmetleri, 23.282 TL'si vergi ve benzeri ödemeler, 8.735 TL'si telefon ve mail ve 77.274 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

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

30 Eylül 2017 itibarıyla Banka'nın sürdürülebilir faaliyetlerinden elde ettiği vergi öncesi kar 293.913 TL'dir.

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

30 Eylül 2017 dönemi itibarıyla Banka'nın geçici farklardan oluşan 19.041 TL ertelenmiş vergi gideri ve 44.570 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2016: 37.513 TL ertelenmiş vergi geliri ve 75.752 TL cari vergi gideri).

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

30 Eylül 2017 dönemi itibarıyla Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden net karı 230.302 TL'dir (30 Eylül 2016: 115.278 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: 2017 yılında Banka; Lübnan Merkez Bankası ile özel anlaşma koşulları altında düzenlenen nominal USD tutarı 196.700 bin USD olan Mevduat Sertifikası alımı işlemi gerçekleştirmiş, bu işlemden 213.730 TL vergi öncesi gelir elde etmiş ve Gelir Tablosunda "Ticari kar/zarar" altında raporlamıştır.

Banka, 2017 yılının ikinci çeyreğinde 36.000 TL'nin iptal edilmesinden sonra, 120.500 TL serbest karşılık ayırmıştır.

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

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

V. 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) **30 Eylül 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	-	-	147	17.179	42	152
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1	-	-	-

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	**30 Eylül 2017**	**30 Eylül 2017**	**30 Eylül 2017**
Dönem Başı	-	1.202.909	8.623
Dönem Sonu	-	856.104	9.402
Mevduat Faiz Gideri	-	16.667	775

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 (**)	-	20.354	751

(*) Bankanın yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran gerçek ve tüzel kişilere ilişkin mevduat bilgilerini içermektedir.
(**)30 Eylül 2016 bakiyelerini içermektedir.

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	**30 Eylül 2017**	**30 Eylül 2017**	**30 Eylül 2017**
Dönem Başı	-	66.908	-
Dönem Sonu	-	62.279	-
Toplam Kar/Zarar	-	(578)	-

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 30 Eylül 2017 itibarıyla üst yönetime brüt 25.975 TL ödeme gerçekleştirmiştir (30 Eylül 2016: 23.757 TL).

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Eylül 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, 7 Kasım 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:

30 Eylül 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%
H.H Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan	131.697	4,004%	131.697	4,004%
IFC Financial Institutions Growth Fund L.P	112.674	3,426%	112.674	3,426%
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:

30 Eylül 2017 itibarıyla Banka'nın yurtiçinde 51 şubesi ve 1.616 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	Doktora
Yönetim Kurulu Üyeleri	Freddie BAZ	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Imad ITANI	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi 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
	Aristeidis VOURAKIS	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Bülent ADANIR	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Guy Charles HARINGTON	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
	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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli pay sahipleri,

Ekim 2012'de başladığımız Türk Bankacılık sektöründeki serüvenimizde Odeabank olarak beşinci yılımızı kutluyoruz. Türkiye'de 15 yıl aranın ardından ilk kez lisans alan ve sektöre 49. sıradan giren bir banka olarak, Odeabank'ın hızlı büyümesinin haklı gururunu yaşıyoruz. 2017 üçüncü çeyrek ise bu büyümenin pekiştirildiği 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 üçüncü çeyrek finansal sonuçlarına bakılacak olursa; Eylül 2017 itibarıyla, Bank Audi Grubu'nun toplam aktifleri 44.7 milyar ABD doları olarak gerçekleşti. Toplam mevduatlarımız 35.7 milyar ABD dolarına, toplam kredilerimiz 17.2 milyar ABD dolarına, özkaynaklarımız ise 3.8 milyar ABD dolarına ulaştı. Bu başarılı finansal sonuçlar eşliğinde 2017 üçüncü çeyrek net kârımız 437 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 2017 yılının üçüncü çeyreğinde 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.

Bankamız uluslararası derecelendirme kuruluşları Fitch Ratings ve Moodys'den ilk kredi derecelendirme notlarını alarak Türk Bankacılık sektöründeki ve uluslararası finansal kuruluşlar arasındaki yerini sağlamlaştırmıştır. Odeabank'ın sağlam finansal görünümü, temkinli risk yönetimi ve yakaladığı sürdürülebilir karlılığa vurgu yapan Fitch Ratings ve Moodys sırasıyla BB- ve Ba3 kredi notlarını atamışlardır.

Odeabank olarak 5. yılımızı kutladığımız 2017 yılını uluslararası piyasalarda ilk sermaye piyasası ihracımızı gerçekleştirerek taçlandırdık. JP Morgan ve Bank of America'nın koordinatörlüğünde gerçekleştirdiğimiz 300 milyon ABD Doları tutarındaki 10 yıl vadeli Basel III uyumlu katkı sermaye ihracımız (Tier II) %7,625 kupon oranı ile uluslararası yatırımcılara başarıyla ihraç edilmiştir.

Bu noktada global ekonomiden biraz bahsetmek isterim. Küresel ekonomide artan jeopolitik gerilimler ve bazı ekonomilerdeki politik risklere rağmen kademeli toparlanma devam ediyor. Dünyanın birçok yerinde enflasyon görünümlerinde kırılganlıklar devam ederken temeller kademeli toparlanma gösteriyorlar. Bu koşullar üçüncü çeyrekte küresel risk iştahını genel olarak desteklese de jeopolitik gelişmeler küresel sermaye akımlarında dönem dönem oynaklığa neden oldu. Devam eden jeopolitik kaygılar ve iç politik tartışmalara rağmen gelişmiş ekonomilerdeki ve küresel ticaretteki pozitif seyir gelişmekte olan ekonomilerin büyüme görünümlerini destekledi. Ancak makroekonomik göstergelerdeki beklentilerden iyi gerçekleşmelere rağmen bunların devamlılığına yönelik endişeler önemini koruyorlar.

Küresel eğilimlerin yanında Türkiye ekonomisi 2017 üçüncü çeyreği oldukça güçlü bir performans sergileyerek geride bıraktı. Ekonomik büyümedeki olumlu sonuçlar sayesinde üçüncü çeyreğin önemli bir bölümünde Türk finansal varlıklarına yönelik talep güçlü seyrederken enflasyon görünümündeki bozulma, bölgede artan gerilim ve küresel piyasalardaki dalgalanmalar üçüncü çeyreğin son günlerde sert satışlara yol açtı. Bununla birlikte, son dönemdeki bazı veriler hızlı büyümenin sürdürülebilirliğine ve enflasyondaki yükselişin kontrol altında tutulmasına yönelik riskleri artırıyor. Bu zorluklara rağmen Türkiye, Merkez Bankası'nın sıkı duruşu ve uzun vadeli sağlam makroekonomik temelleri sayesinde kısa vadeli şokların olumsuz etkileriyle orta vadede baş edebiliyor. Devam eden risklere rağmen, ülkenin sürdürülebilir büyüme patikasını korumaya çalışması, yatırımcılar açısından uzun dönemde en önemli olumlu kıstas olarak görülmektedir. Öte yandan, ülkenin uzun dönemli temelleri göz önünde bulundurulduğunda, Türk finansal varlıklarının makroekonomik temellerine kıyasla hala görece değersiz kaldığı söylenebilir. Bu çerçevede, önümüzdeki dönemde sürdürülebilirliğe ilişkin belirsizliklerin azalması sonucu toparlanacak yatırımcı güveni ile Türk finansal varlıklarında güçlü seyrin devam edebileceğini öngörüyoruz.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı (devamı)

Bankacılık sektörü yurt dışı ve yurt içi risk faktörlerinin neden olduğu zorluklar karşısında 2017 yılı üçüncü çeyreğinde de güçlü kalmayı başarabilmiştir. Kredi Garanti Fonu'nun (KGF) gecikmeli etkileri sayesinde sektörün aktif kalitesinin yüksek seviyede sürdürülmesi sağlandı. Ancak yüksek enflasyon ve TCMB'nin sıkı likidite politikası nedeniyle mevduat faizlerinde yukarı yönlü baskı devam etti. Önümüzdeki dönemde KGF kullanımının azalması nedeniyle kredi büyümesi yavaşlasa da faiz marjındaki daralmanın sona ermesi ile birlikte Türk bankacılık sektörünü daha iyi bir dönemin beklediğine inanıyoruz.

Türkiye'de bankacılık sektörüne 49'uncu sıradan girerek, kısa zamanda mevduat bankaları arasında 12'nci sıraya yükselen Odeabank, ülke ekonomisini destekleyecek büyük projelerde finansör olarak akla ilk gelen banka olma yolunda da emin adımlarla ilerliyor. Kârını ve sektördeki sıralamasını her yıl daha da sağlamlaştıran Odeabank, müşteri odaklı hizmet anlayışı ve ülke ekonomisine olan uzun vadeli inancı ile ekonomiye kaynak sağlamaya 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 verimliliğimizi, karlılığımızı ve 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 üzerinde ekonomi dışı belirsizliklerin yüksek seyrettiği 2017 yılının büyük bir bölümünü geride bırakıyoruz. Bizim için 2017, 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 oldu. Türkiye'deki beşinci yılımızda, sene başında belirlediğimiz tüm hedeflerimizle uyumlu bir şekilde 2017 yılı üçüncü 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.

Türkiye'nin 17 ilinde 51 şube ve 1.616 çalışan ile faaliyet gösteren bir banka olarak, 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 dokuz ayında net kârımızı geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre %99,8 artırarak 230.3 milyon TL'ye yükselttik. Aynı dönemde toplam kredilerimiz 24.9 milyar TL'ye, mevduatlarımız 27.2 milyar TL'ye, aktiflerimiz ise 36.4 milyar TL'ye ulaştı.

2017 ilk yarıda faizleri artıran ABD Merkez Bankası (Fed) üçüncü çeyrek boyunca faizleri sabit tuttu. Ancak daha önceden açıkladığı plan dahilinde üçüncü çeyreğin sonunda bilanço küçültme sürecine başlama kararı aldı. ABD iç siyasetindeki tartışmalar devam ederken büyüme dostu maliye politikalarına ilişkin bazı detaylar kamuoyuna açıklandı. Ancak henüz kayda değer bir adım atılamadı. Bununla birlikte, ülkede yaşanan kasırgalar üçüncü çeyreğin sonunda ABD ekonomisinde bir miktar tahribata yol açtı. Fed doğal afetler kaynaklı olumsuzlukların etkisinin geçici olabileceğini öngörürken orta vadede ekonomik temellerdeki iyileşmenin sürdüğü görüşünü yineledi. Bu da yılsonundan önce Fed'in bir faiz artırımı daha yapabileceği beklentilerini canlı tutuyor. Avrupa ekonomileri ise ilk yarıdaki güçlü performanslarını üçüncü çeyrekte sınırlı bir ivme kaybı ile koruyorlar. Ancak Almanya'da yapılan seçimlerde merkez partiler kayda değer oy kayıpları yaşarken aşırı sağ partilerin güç kazanması uzun vadede Avrupa'da politik risklerin yüksek seyredebileceğine işaret ediyor. Bu ortamda gelişmekte olan ekonomilerin çoğunda küresel ticaretteki canlılık sayesinde büyüme görünümü iyileşmeye devam etti. Bununla birlikte, ABD ve Avrupa'da enflasyon dinamiklerine ilişkin belirsizlikler sürerken merkez bankalarının orta vadede büyümeyi destekleyici duruşlarının korunacağı beklentilerini destekliyor. Bu da küresel ekonomideki kademeli toparlanma ile birlikte küresel risk iştahını destekliyor. Ancak geride kalan dönemde küresel ekonomik toparlanma ve sermaye akımlarındaki olumlu seyir üzerindeki temel risk unsuru jeopolitik gerilimler oldu.

Dünya ekonomisinde makroekonomik temellerdeki kademeli iyileşmeye karşın Kuzey Kore – ABD gerilimi ve Ortadoğu'da devam eden belirsizlikler nedeniyle sermaye akımlarında dalgalanmalar yaşanıyor. Bu nedenle yılın kalan dönemi ve gelecek yıla ilişkin beklentiler şekillendirilirken ekonomi dışı unsurlar büyük bir yer tutacak görünüyor. Diğer bir ifadeyle, gelişmiş ülke merkez bankalarının dünya büyümesindeki toparlanmayı kesintiye uğratacak bir hamleden kaçınacakları düşünülse de jeopolitik gerilimler ve uzun vadeli yapısal sorunlardan dolayı temkinli yaklaşımlar korunuyor. Bu gelişmeler ışığında önümüzdeki dönemde dünya büyümesindeki kademeli toparlanmanın devam edeceği tahmin edilirken sermaye akımlarının gücünü koruması öngörülüyor.

Jeopolitik belirsizliklerin küresel risk iştahında dalgalanmalara yol açmasına rağmen Türk finansal varlıklar üçüncü çeyreğin büyük bir bölümünde güçlü seyretti. Bunda Türkiye ekonomisinin direncini koruması ve KGF desteği ile sağlanan güçlü büyüme performansı etkili oldu. Türkiye ekonomisi 2017 ilk yarıda %5'in üzerinde büyürken öncü veriler üçüncü çeyrekte geçen yılın düşük bazının da etkisi ile oldukça yüksek bir oranda büyüme kaydedebileceğine işaret ediyorlar. İç talebin yanında dış talep büyümeyi destekleyerek, genel kompozisyon açısından da olumlu bir tablo ortaya koydu. Küresel ekonomideki eğilimler önümüzdeki dönemde de dış talebin büyümeyi destekleyebileceğine işaret ederken yurtiçi finansal koşullardaki sıkılıktan dolayı iç talepte kırılganlıkların büyümede ivme kaybına yol açabileceği öngörülüyor. Bu gelişmeler ışığında 2017'de %5-6 aralığında gerçekleşmesi beklenen büyümenin 2018'de bir miktar yavaşlayabileceği düşünülüyor.

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı)

TL'deki değer kayıpları, ham petrol fiyatlarındaki yükseliş ve gıda fiyatlarındaki oynaklık ile Nisan'da %11,87 ile zirve seviyesine yükselen enflasyon ikinci çeyrekte bir miktar gerilemişti. Üçüncü çeyreğin başında bu düşüş devam etti ve Temmuz'da genel enflasyon %9,79'a indi. İç talebin görece gücünü koruduğu Ağustos ve Eylül'de gerek döviz kurlarındaki artış gerekse diğer maliyet unsurlarındaki gelişmelerle enflasyon yeniden yükselişe geçti ve üçüncü çeyrek sonunda %11,20'ye çıktı. Çekirdek enflasyon bu dönemde %10,98 ile 2004 sonrası en yüksek seviyeye ulaştı. Bu gelişmeler ışığında TCMB sadece genel enflasyondaki yüksek seviyelerin değil, çekirdek enflasyon göstergelerinin de fiyatlama davranışları açısından önemli bir risk olduğuna vurgu yapmaya başladı. Enflasyonu etkileyen gelişmeler dikkate alındığında risklerin yukarı yönde olduğunu değerlendirirken bu yılsonunda enflasyonun yüksek bir tek haneli seviyede gerçekleşebileceği öngörülüyor. Gelecek yıl ise döviz kurlarında oynaklığın düşük kalması varsayımı ile enflasyonda kayda değer bir iyileşme olabileceği tahmin ediliyor.

Ham petrol fiyatlarındaki toparlanmanın yanında yüksek seviyedeki altın ithalatı dış ticaret açığı ve cari işlemler dengesinde kademeli artışlara neden oluyor. Bununla birlikte, yaz aylarında turist sayısında kayda değer bir toparlanma olsa da gelirler daha sınırlı artıyor. Bu nedenle cari açık sene başından bu yana dış ticaret açığındaki genişleme ile artıyor. Öte yandan Şubat sonrasında küresel eğilimlerle portföy yatırımı girişleri canlansa da finansman tarafında kırılganlıkların devam ettiği görülüyor. 12 aylık toplamlara göre uzun vadeli dış borç çevirme oranı 2016 sonundaki %121,8'den Ağustos itibarıyla son altı yılın en düşük seviyesi olan %96,4'e geriledi. Önümüzdeki dönem için çekirdek cari işlemler hesapları üzerinde riskler dengeli görünürken finansman kalitesine ilişkin kaygıların önemini koruyacağı düşünülüyor.

Güçlü kamu maliyesi ve sağlam bankacılık sektörünün yanında hane halkının güçlü mali bünyesi sayesinde Türkiye ekonomisi esnekliğini ve dayanıklılığını koruyor. 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 nedeniyle faizlerde istediğimiz düşüşü sağlayabilmek için enflasyonu gelecek yıl belirgin olarak aşağı getirecek tedbirleri almamız gerekebilir. Bunun için de Türkiye ekonomisine olan 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 kararlılıkla yapılmaya devam edileceğine inanıyoruz.

2017 ilk yarıda KGF desteği ile hızlı büyüyen bankacılık sektörü üçüncü çeyrekte bir miktar ivme kaybetti. BDDK'nın kur etkisinden arındırılmış haftalık verilerine göre 2017 Haziran sonunda %28,08 olan toplam kredilerin 13 haftalık yıllıklandırılmış büyüme hızı Eylül sonunda %14,4'e indi. Yine KGF desteği sayesinde sektörün aktif kalitesi güçlü seyrederken takipteki alacakların toplam kredilere oranı %3,41'den %3,35'e hafif geriledi. Sektörün net karı ise mevduat oranlarındaki yüksek seviyeden dolayı bir miktar yavaşlasa da ilk sekiz ayda 2016'nın aynı dönemine göre %25,3 arttı. Kur etkisinden arındırılmış verilere göre 2017 Haziran sonunda %19,8 olan mevduatların 13 haftalık yıllıklandırılmış büyüme hızı ise Eylül sonunda %11,7 olarak gerçekleşti. Mevduatlar üçüncü çeyrekte de kredilerin altında büyümeye devam ederken mevduat faizleri üzerindeki yukarı yönlü baskı devam etti. Bunda TCMB'nin sıkı duruşunu korumasının ve yüksek enflasyonun etkili olduğu görülüyor.

Jeopolitik belirsizlikler dünyada ve Türkiye'de büyüme üzerindeki aşağı yönlü riskleri canlı tutsa da Türkiye'nin dinamik ve genç nüfusunun iyimserliğini ve motivasyonunu koruyacağına inanıyoruz. Zira son yıllarda görece zayıf bir performans sergileyen Türk finansal varlıklarının, ilk yarıda olduğu gibi üçüncü çeyreğin de önemli bir kısmında güçlü performans sergiledi. Ancak Eylül ortasından itibaren bölgede artan tansiyon nedeniyle sert satışlar yaşandı. Politik ve jeopolitik belirsizliklerin azaldığı dönemlerde Türk finansal varlıkların hızlı bir şekilde yükseliş trendine girerek ülkenin ekonomik temellerini yansıtan fiyatlamalara yaklaşıyor olması bizi orta-uzun vade için umutlandırıyor. Bu nedenle Türkiye'nin tekrar cazibe merkezi haline gelebilmesi için ciddi bir potansiyele sahip olduğu düşüncemizi koruyoruz. Türkiye'nin güçlü büyümesini korumasının yanında finansal istikrarla uyumlu fiyat istikrarı hedefine doğru da bir ilerlemenin gerektiğini düşünüyoruz.

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

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı)

Bankamız uluslararası derecelendirme kuruluşları Fitch Ratings ve Moodys' den ilk kredi derecelendirme notlarını alarak Türk Bankacılık sektöründeki ve uluslararası finansal kuruluşlar arasındaki yerini sağlamlaştırmıştır. Odeabank'ın sağlam finansal görünümü, temkinli risk yönetimi ve yakaladığı sürdürülebilir karlılığa vurgu yapan Fitch Ratings ve Moodys sırasıyla BB- ve Ba3 kredi notlarını atamışlardır.

Odeabank olarak 5. yılımızı kutladığımız 2017 yılını uluslararası piyasalarda ilk sermaye piyasası ihracımızı gerçekleştirerek taçlandırdık. JP Morgan ve Bank of America'nın koordinatörlüğünde gerçekleştirdiğimiz 300 milyon ABD Doları tutarındaki 10 yıl vadeli Basel III uyumlu katkı sermaye ihracımız (Tier II) %7,625 kupon oranı ile uluslararası yatırımcılara başarıyla ihraç edilmiştir.

2017 yılının üçüncü çeyreğinde, sektör içinde her geçen gün daha da güçlenmekte ve önemi artmakta olan Kurumsal ve Ticari Bankacılıktaki başarımızı sürdürülebilir kılmak, Odeabank Kurumsal ve Ticari Bankacılık hizmetlerini bankacılık sektörünün öncü ve en çok tercih edilen hizmetlerinden biri haline getirmek doğrultusunda, piyasa şartlarını ve müşteri ihtiyaçlarını yakından izlemeye ve müşterilerimizin beklentilerini karşılayacak çözümler üretmeye devam ettik. İlgili dönemde, özellikle mevcut müşterilerimizin taleplerine odaklanarak, onların ihtiyaçlarına çözüm sağlamaya ağırlık verdik. 2017 yılının son çeyreğinde de Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerimize özel çözümlerimizle çalışmalarımızı sürdürmeyi hedefliyoruz.

İlgili dönemde, Türkiye'de sayısal olarak işletmelerin önemli bir kısmını oluşturan ve ülkemiz ekonomisinin canlanması, istihdamın ve ihracatın artması için KOBİ'lere destek vermeye devam ettik. İkinci çeyrekte bankamıza tahsis edilen Kredi Garanti Fonu (KGF) limitinin tamamının kullandırılmasını ve KGF kredilerimizin 1 milyar TL seviyesini geçmesini takiben, KGF'den ek limit tahsis edilmesini sağlayarak KOBİ'lerin yanında olma ve reel sektörü desteklemeye devam etme yönünde hazırlıklarımızı tamamladık. Ayrıca mevduat hacminde de önceki yıl sonuna göre yaklaşık %5'lik bir artış sağladık.

Bireysel Bankacılıkta mevcut müşterilerimizin ve etkin ürün satışı ile edindiğimiz yeni müşterilerimizin finansal ihtiyaçlarını karşılamaya odaklandık. Müşterilerimizin farklı ihtiyaçlarına göre hizmet vermek amacıyla kredi kartı pazarına sunduğumuz "Private Card" ürünümüz ile bu yıl daha çok müşterimize hayatlarını güzelleştirecek ve kolaylaştıracak ayrıcalıklar sunmayı hedefliyoruz.

Atlasglobal ile güçlerimizi birleştirerek lansmanını yaptığımız, müşterilerimize uçuşlarından ve alışverişlerinden mil biriktirme imkanı sunan ortak markalı kredi kartımız Bank'O Atlas ile sayısız avantajlar sağlamaya devam ediyoruz. 2017 yılının son çeyreğinde de müşterilerimize hem uçuşlarında hem de alışverişlerinde farklı avantajlar sunarak portföyümüzü genişletmeyi hedefliyoruz.

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 üç çeyreğinde bir önceki yılın aynı dönemine göre %21 artışla 520.000'in üzerinde müşterimiz hizmet alarak, 11 milyar TL hacim ile 21 milyon işlem gerçekleştirdi. En hızlı büyüyen kanal bir önceki yılın aynı dönemine göre %97 artışla Mobil Şube oldu. ATM'lerimizin sayısı 69 oldu. Mobil uygulamamız 630.000'den fazla indirme rakamına ulaştı. İletişim Merkezimiz 3.7 milyonun üzerinde çağrı aldı.

Varlık Yönetimi hizmetlerimizi daha geniş bir tabana sunmak adına çıkardığımız, Odeabank'ın vadesiz mevduat hacmini büyük oranda artıran, müşteri adet ve bağlılığında çok önemli bir yol kat edilmesine destek olan Oksijen Hesap 2017 üçüncü çeyrekte de kuvvetlenmeye devam etti. Hem TL hem de dövizde avantajlı faiz oranları sunan, rekabette güçlü ürünümüz ile yaklaşık 120 bin müşteri adedine ve 3.2 milyar TL bakiyeye ulaştık. Yıl sonunda da, bu büyümenin devamlılığını sağlayabilmek amacıyla Oksijen Hesap ürününe verdiğimiz önceliği 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 Bağlı Fonlu Mevduat, Para Çekilebilir Mevduat hesapları 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 üçüncü çeyreğinde, sadece ekonomiye ve bankacılık sektörüne değil spor ve sanata yaptığımız katkılarla da öne çıktık. "Basketbolun Bankası" olarak basketbola verdiğimiz desteğe 2017-2018 Turkish Airlines EuroLeague ve 2018'de Belgrad'da düzenlenecek THY EuroLeague Final Four'un resmi sponsoru olarak önümüzdeki yıl da sürdüreceğiz. Ayrıca, isim sponsoru olduğumuz Galatasaray Odeabank Erkek Basketbol Takımı'nın hem Türkiye Ligi'nde hem de Eurocup'taki mücadelesini büyük bir heyecanla takip edeceğiz.

Sanat platformumuz O'Art kapsamında bu yıl ikincisini düzenlediğimiz, genç sanatçıları desteklemeyi amaçladığımız O'Art Sanat Yarışması'nda 650 başvurudan 27'si 21 Eylül – 13 Ekim tarihleri arasında düzenlenen yarışma sergisinde sergilenmeye layık görüldü ve toplam beş sanatçı Başarı Ödülü almaya haz kazandı.

Odeabank olarak hızlı ve başarılı büyüme performansımız, yenilikçi ürün ve hizmetlerimiz uluslararası platformlarda takdir görmeye devam etti. Bu yıl 14'üncüsü düzenlenen ve dünya genelinde 60'tan fazla ülkeden 3 bin 9 yüz başvuru alan Stevie Ödülleri'de Odeabank, en fazla ödüle layık görülen Türk şirketi oldu. Türkiye'den çeşitli sektörlerden 80'den fazla şirketin katıldığı ödül programında Odeabank, bankacılık kategorisinde 'Yılın Şirketi' de olmak üzere 4 altın, 5 gümüş ve 6 bronz olmak üzere toplamda 15 ödül ile taçlandırıldı. Odeabank bu başarısıyla Stevie Awards tarafından Grand Stevie Onur Ödülüne layık görülürken, halk oylarıyla belirlenen Halkın Favorisi ödülünün de sahibi oldu.

2017'nin devamında da başta müşterilerimiz olmak üzere, tüm paydaşlarımızın verdiği güçle ilkelerimizden taviz vermeden hayata geçireceğimiz hedefler ile "büyükler liginde olmak" ve ekonomiye daha fazla kaynak sağlamak için var gücümüzle çalışacağız. 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 30.09.2017			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016		
	TP	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	1.327.181	2.616.524	3.943.705	1.364.386	3.353.854	4.718.240
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)	350.488	794.533	1.145.021	321.278	104.655	425.933
BANKALAR	1.343.448	1.210.785	2.554.233	139	118.585	118.724
PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	1.731.161	-	1.731.161	4.412.052	-	4.412.052
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	430.827	503.392	934.219	425.565	479.890	905.455
VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	-	422.233	422.233	-	428.155	428.155
KREDİLER VE ALACAKLAR	14.505.098	10.412.058	24.917.156	13.342.398	13.105.388	26.447.786
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	110.232	-	110.232	129.466	-	129.466
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	82.934	-	82.934	98.807	-	98.807
VERGİ VARLIĞI	69.838	-	69.838	92.593	-	92.593
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VARLIKLAR	142.400	-	142.400	42.094	-	42.094
DİĞER AKTİFLER	161.246	139.340	300.586	230.979	228.116	459.095
AKTİF TOPLAMI	**20.254.853**	**16.098.865**	**36.353.718**	**20.459.757**	**17.818.643**	**38.278.400**

PASİF KALEMLER

	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 30.09.2017			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016		
	TP	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
MEVDUAT	12.243.777	14.943.498	27.187.275	10.774.307	18.480.089	29.254.396
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	322.132	69.387	391.519	472.909	72.966	545.875
ALINAN KREDİLER	4.936	2.996.686	3.001.622	8.616	3.656.881	3.665.497
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	105	-	105	2.457	-	2.457
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	-	-	-	-	-	-
MUHTELİF BORÇLAR	19.785	1.225	21.010	9.179	722	9.901
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	151.926	141.686	293.612	162.257	35.941	198.198
KARŞILIKLAR	459.787	149.035	608.822	414.936	122.541	537.477
VERGİ BORCU	80.398	-	80.398	93.027	-	93.027
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	-	1.081.040	1.081.040	-	528.417	528.417
ÖZKAYNAKLAR	3.689.054	(739)	3.688.315	3.452.080	(8.925)	3.443.155
PASİF TOPLAMI	**16.971.900**	**19.381.818**	**36.353.718**	**15.389.768**	**22.888.632**	**38.278.400**

GELİR GİDER KALEMLERİ:

	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2017	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2016
FAİZ GELİRLERİ	2.622.893	1.970.787
FAİZ GİDERLERİ	1.555.574	1.175.860
NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)	1.067.319	794.927
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ	130.181	83.582
TEMETTÜ GELİRLERİ	8	-
TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(31.147)	223.316
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	11.329	11.375
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)	1.177.690	1.113.200
KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	321.435	468.842
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	562.342	490.841
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)	293.913	153.517
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)	293.913	153.517
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(63.611)	(38.239)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	230.302	115.278
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)	**230.302**	**115.278**