ODEA BANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Odea Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Odea Bank A.Ş. ("Banka") 31 Aralık 2017 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

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

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün 9 e.1) numaralı dipnotunda ele alındığı üzere, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak 213.700 bin TL'si 2016 yılı içerisinde, 44.000 Bin TL'si ise cari dönemde ayrılan toplam 257.700 Bin TL tutarındaki serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden ayrılan 56.694 bin TL tutarında ertelenmiş vergi varlığını içermektedir. TMS 37'nin muhasebeleştirme kriterlerini sağlamayan bu karşılık nedeniyle, 31 Aralık 2017 de sona eren yıla ait vergi öncesi kar 44.000 bin TL az, 31 Aralık 2017 tarihi itibariyle diğer karşılıklar kalemi 257.700 bin TL fazla ve ertelenmiş vergi varlıkları 56.694 bin TL fazla gösterilmiştir.

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

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilâve olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir:

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
Krediler ve alacakların değer düşüklüğü	
Krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Konuyla ilgili kredilerde oluşabilecek ve/veya oluşmuş değer düşüklüklerine ilişkin ayrılan/ayrılacak karşılıkların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan krediler ve alacaklarının tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir. Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümündeki Dipnot 5'te açıklanmıştır.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanısıra denetim prosedürlerimiz ile, sürece ilişkin örneklem yoluyla seçilmiş krediler ve alacakların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı, değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise ilgili alacaklara ilişkin ayrılan karşılığın yeterliliği değerlendirilmiştir. Buna ek olarak, denetim prosedürlerimiz krediler ve alacakların tahsisi, muhasebeleştirilmesi, izlenmesi, kayıttan çıkarılması ile değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacakların ve bunlara ilişkin karşılıkların belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.
Türev Finansal Araçlar	
Vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım işlemleri, para ve faiz swap işlemleri, para ve faiz opsiyonları, para ve faiz futures işlemleri ve diğer tüm türev finansal araçlar, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınmakla beraber, gerçeğe uygun değerleri sürekli yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. İlgili tutarların detayı alım satım amaçlı türev finansal varlıklara/borçlara ilişkin farklar dipnotlarında açıklanmıştır. Türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri, değerleme tekniklerinin uygulanması ve varsayımlar ve tahminlerin kullanılması yoluyla belirlenir. Türev finansal araçların önemi, kullanılan tahminlerdeki belirsizlik nedeniyle, tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra, denetim prosedürlerimiz, Banka Yönetimi tarafından belirlenen gerçeğe uygun değerleme politikalarının incelenmesini, örneklem olarak seçilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarının kuruluşumuzun değerleme uzmanları tarafından kontrolünü, kullanılan varsayımların ve tahminlerin değerlendirilmesini ve gerçeğe uygun değerin belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

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

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

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

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

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

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

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

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

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

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaşar Bivas'tır.

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

Yaşar Bivas, SMMM
Sorumlu Denetçi

27 Şubat 2018
İstanbul, Türkiye

ODEA BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU 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 yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

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

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

Ayşe KORKMAZ	Imad ITANI
Yönetim Kurulu Başkan Vekili 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
II. Nazım hesaplar tablosu
III. Gelir tablosu
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
V. Özkaynak değişim tablosu
VI. Nakit akış tablosu
VII. Kâr Dağıtım Tablosu

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

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

31 Aralık 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 (*)	Ayşe KORKMAZ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri	Freddie BAZ	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Imad ITANI	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Doktora
	Marwan GHANDOUR	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Elia SAMAHA	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	Khalil El DEBS	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek 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
Genel Müdür Vekili (**)	Naim HAKIM	Finans	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları (***)	Alpaslan YURDAGÜL	Krediler, Proje Finansmanı ve Finansal Kurumlar	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

(*) 20 Aralık 2017 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Sayın Ayşe KORKMAZ Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Sayın Marwan GHANDOUR Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmışlardır.
(**) 20 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür olarak görev yapan Sayın Hüseyin ÖZKAYA istifaen görevinden ayrılmıştır.
(***) 20 Aralık 2017 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Sayın Alpaslan YURDAGÜL, Finansal Kurumlar ve Yatırım Bankacılığı görevinin yanı sıra, Krediler biriminden de sorumlu olarak görevlendirilmiştir.
(****)18 Ocak 2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Sayın Guy Charles HARINGTON istifaen görevinden ayrılmış olup, yerine Sayın Dragica Pilipovic-CHAFFEY Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Bank Audi sal	2.422.595	73,661%	2.422.595	-

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yurtiçinde 47 şubesi ve 1.185 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
VII. Kar Dağıtım Tablosu

31 ARALIK 2017 VE 31 ARALIK 2016 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)

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

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2017			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	**1.490.122**	**2.241.698**	**3.731.820**	**1.364.386**	**3.353.854**	**4.718.240**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	I-2	**375.208**	**821.103**	**1.196.311**	**321.278**	**104.655**	**425.933**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		375.208	821.103	1.196.311	321.278	104.655	425.933
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		760	-	760	5.905	-	5.905
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		374.448	46.668	421.116	315.373	104.655	420.028
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	774.435	774.435	-	-	-
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	**203**	**286.526**	**286.729**	**139**	**118.585**	**118.724**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**2.742.869**	**-**	**2.742.869**	**4.412.052**	**-**	**4.412.052**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		2.742.869	-	2.742.869	4.412.052	-	4.412.052
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	I-4	**433.804**	**828.629**	**1.262.433**	**425.565**	**479.890**	**905.455**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.897	3.004	7.901	-	1.927	1.927
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		428.907	825.625	1.254.532	425.565	477.963	903.528
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	I-5	**13.018.365**	**9.613.141**	**22.631.506**	**13.342.398**	**13.105.388**	**26.447.786**
6.1	Krediler ve Alacaklar		12.388.537	9.613.141	22.001.678	12.955.273	13.105.388	26.060.661
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		304	-	304	1.186	-	1.186
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		12.388.233	9.613.141	22.001.374	12.954.087	13.105.388	26.059.475
6.2	Takipteki Krediler		1.075.472	-	1.075.472	688.443	-	688.443
6.3	Özel Karşılıklar (-)		445.644	-	445.644	301.318	-	301.318
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	I-6	**-**	**447.133**	**447.133**	**-**	**428.155**	**428.155**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	447.133	447.133	-	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	**104.383**	**-**	**104.383**	**129.466**	**-**	**129.466**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	I-13	**89.925**	**-**	**89.925**	**98.807**	**-**	**98.807**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		89.925	-	89.925	98.807	-	98.807
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	I-14	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	I-15	**64.664**	**-**	**64.664**	**92.593**	**-**	**92.593**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		64.664	-	64.664	92.593	-	92.593
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	I-16	**170.946**	**-**	**170.946**	**42.094**	**-**	**42.094**
18.1	Satış Amaçlı		170.946	-	170.946	42.094	-	42.094
18.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	I-17	**196.671**	**178.985**	**375.656**	**230.979**	**228.116**	**459.095**
	AKTİF TOPLAMI		**18.687.160**	**14.417.215**	**33.104.375**	**20.459.757**	**17.818.643**	**38.278.400**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2017 VE 31 ARALIK 2016 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)

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

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	II-1	**10.291.845**	**13.618.542**	**23.910.387**	**10.774.307**	**18.480.089**	**29.254.396**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		923	583.852	584.775	16.644	1.194.888	1.211.532
1.2	Diğer		10.290.922	13.034.690	23.325.612	10.757.663	17.285.201	28.042.864
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	II-2	**329.823**	**74.648**	**404.471**	**472.909**	**72.966**	**545.875**
III.	**ALINAN KREDİLER**	II-3	**2.940**	**2.939.780**	**2.942.720**	**8.616**	**3.656.881**	**3.665.497**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**-**	**-**	**-**	**2.457**	**-**	**2.457**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-4	-	-	-	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**		**8.563**	**923**	**9.486**	**9.179**	**722**	**9.901**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	II-6	**157.955**	**125.106**	**283.061**	**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	**407.021**	**151.775**	**558.796**	**414.936**	**122.541**	**537.477**
12.1	Genel Karşılıklar		105.029	151.775	256.804	132.295	122.541	254.836
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		11.002	-	11.002	14.915	-	14.915
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		290.990	-	290.990	267.726	-	267.726
XIII.	**VERGİ BORCU**	II-10	**62.332**	**-**	**62.332**	**93.027**	**-**	**93.027**
13.1	Cari Vergi Borcu		62.332	-	62.332	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	**-**	**1.174.992**	**1.174.992**	**-**	**528.417**	**528.417**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	II-13	**3.772.430**	**(14.300)**	**3.758.130**	**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		(18.985)	(14.300)	(33.285)	(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		(20.038)	(14.300)	(34.338)	(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		320.572	-	320.572	185.252	-	185.252
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	(15.102)	-	(15.102)
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		320.572	-	320.572	200.354	-	200.354
16.5	Azınlık Hakkı	II-14	-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**15.032.909**	**18.071.466**	**33.104.375**	**15.389.768**	**22.888.632**	**38.278.400**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**16.844.184**	**38.853.979**	**55.698.163**	**18.985.010**	**43.335.254**	**62.320.264**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	III-1	**912.612**	**1.665.278**	**2.577.890**	**1.023.257**	**1.876.881**	**2.900.138**
1.1	Teminat Mektupları		907.017	553.168	1.460.185	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		907.017	553.168	1.460.185	1.013.390	1.200.672	2.214.062
1.2	Banka Kredileri		5.595	136.656	142.251	9.867	104.656	114.523
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		5.595	136.656	142.251	9.867	104.656	114.523
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	845.476	845.476	-	571.553	571.553
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	845.476	845.476	-	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		-	129.978	129.978	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	III-1	**1.262.638**	**236.092**	**1.498.730**	**1.138.614**	**1.051.410**	**2.190.024**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		1.262.638	236.092	1.498.730	1.138.614	1.051.410	2.190.024
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		131.071	167.813	298.884	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		175.568	61.590	237.158	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		72.796	-	72.796	102.372	-	102.372
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		883.203	-	883.203	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		-	6.689	6.689	-	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**	III-2	**14.668.934**	**36.952.609**	**51.621.543**	**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		14.668.934	36.952.609	51.621.543	16.823.139	40.406.963	57.230.102
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.124.178	1.647.267	2.771.445	1.443.317	2.887.100	4.330.417
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		765.077	630.795	1.395.872	872.631	1.281.244	2.153.875
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		359.101	1.016.472	1.375.573	570.686	1.605.856	2.176.542
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		11.542.601	31.243.416	42.786.017	11.842.400	26.807.263	38.649.663
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		3.961.120	11.220.573	15.181.693	2.997.882	10.540.022	13.537.904
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		6.857.515	8.350.997	15.208.512	6.426.736	7.251.743	13.678.479
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		361.983	5.835.923	6.197.906	1.208.891	4.507.749	5.716.640
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		361.983	5.835.923	6.197.906	1.208.891	4.507.749	5.716.640
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2.002.155	4.061.926	6.064.081	3.537.422	10.712.600	14.250.022
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		957.383	1.836.913	2.794.296	1.494.471	5.352.121	6.846.592
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1.044.772	1.790.777	2.835.549	2.042.951	4.880.569	6.923.520
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	217.118	217.118	-	239.955	239.955
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	217.118	217.118	-	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)**		**69.029.493**	**32.738.213**	**101.767.706**	**59.204.924**	**28.957.022**	**88.161.946**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**479.864**	**262.140**	**742.004**	**593.366**	**384.751**	**978.117**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		181.853	-	181.853	197.238	-	197.238
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		6.183	11.937	18.120	16.921	38.986	55.907
4.3	Tahsile Alınan Çekler		38.861	210.239	249.100	46.741	239.459	286.200
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		252.967	39.964	292.931	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**		**68.549.629**	**32.476.073**	**101.025.702**	**58.611.558**	**28.572.271**	**87.183.829**
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		25.774.880	4.018.134	29.793.014	21.099.168	3.555.888	24.655.056
5.3	Emtia		3.979.512	-	3.979.512	4.137.127	-	4.137.127
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		28.095.493	16.439.889	44.535.382	24.665.080	14.654.317	39.319.397
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		10.699.744	12.018.050	22.717.794	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)		**85.873.677**	**71.592.192**	**157.465.869**	**78.189.934**	**72.292.276**	**150.482.210**

III. GELİR TABLOSU

	Gelir Gider Kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2016
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	IV-1	**3.467.922**	**2.756.259**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		2.913.386	2.321.222
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		52.150	35.352
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		138.860	73.258
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		231.564	215.106
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		111.805	95.971
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		16.438	1.379
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		78.162	81.039
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		17.205	13.553
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		20.157	15.350
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	IV-2	**2.109.052**	**1.608.045**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1.947.782	1.475.996
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		114.059	99.343
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		97	17.726
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		40.488	10.393
2.5	Diğer Faiz Giderleri		6.626	4.587
III.	**NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)**		**1.358.870**	**1.148.214**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ**		**155.608**	**108.261**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		194.586	142.276
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		37.050	31.857
4.1.2	Diğer		157.536	110.419
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar	IV-12	38.978	34.015
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer	IV-12	38.978	34.015
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	IV-3	**14**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	IV-4	**(36.163)**	**181.816**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		226.775	337.033
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(133.227)	159.268
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(129.711)	(314.485)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	IV-5	**14.018**	**13.526**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**1.492.347**	**1.451.817**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	IV-6	**353.411**	**530.366**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	IV-7	**737.782**	**656.779**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**401.154**	**264.672**
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	**401.154**	**264.672**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	IV-9	**(80.582)**	**(64.318)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(51.254)	(119.628)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(29.328)	55.310
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	IV-10	**320.572**	**200.354**
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	**320.572**	**200.354**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		0,097	0,061

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(6.996)**	**17.912**
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**	**1.399**	**(3.582)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**(5.597)**	**14.330**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**320.572**	**200.354**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	355.646
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	320.572	(155.292)
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**314.975**	**214.684**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		BİN TÜRK LİRASI																	
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler (**)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2016																		
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.330	-	-	-	-	14.330	-	14.330
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		-	-	-	-	-	-	-	(2.198)	(50.290)	50.290	-	-	-	-	-	(2.198)	-	(2.198)
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	200.354	-	-	-	-	-	-	200.354	-	200.354
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**	-	-	-	-	-	-	**(2.198)**	**200.354**	**(15.102)**	**(28.741)**	-	-	-	-	**3.443.155**	-	**3.443.155**

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 ve 2016 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE İLİŞKİN
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI																	
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler (**)	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler (*)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF(***)	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	CARİ DÖNEM 31/12/2017																			
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.597)	-	-	-	-	(5.597)	-	(5.597)
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		-	-	-	-	-	-	-	-	320.572	-	-	-	-	-	-	320.572	-	320.572
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)**	**320.572**	-	**(34.338)**	**3.251**	-	-	-	**3.758.130**	-	**3.758.130**

(*) 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 TL 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 Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**422.776**	**547.368**
1.1.1	Alınan Faizler		3.292.327	2.623.056
1.1.2	Ödenen Faizler		(2.067.027)	(1.590.897)
1.1.3	Alınan Temettüler		14	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		181.631	151.104
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		(109.133)	130.235
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (*)		139.115	100.541
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(665.924)	(572.528)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(309.652)	(265.783)
1.1.9	Diğer	VI-1	(38.575)	(28.360)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(2.068.811)**	**(286.074)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(526.415)	(18.747)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(142.492)	(84.041)
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		1.114.700	212.554
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		3.568.616	(4.411.917)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	VI-1	(141.965)	(261.771)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(606.427)	198.686
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(4.747.167)	3.711.021
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(721.553)	371.785
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI-1	133.892	(3.644)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(1.646.035)**	**261.294**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**14.469**	**(498.820)**
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		(39.371)	(56.634)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (**)		58.738	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (***)		(4.898)	(1.684.234)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	1.242.048
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**609.300**	**845.005**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (****)		1.239.503	190.666
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (****)		(630.203)	(345.661)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	1.000.000
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit, Nakde Eşdeğer Varlıklar ve Diğer Varlık ve Yükümlülükler Üzerindeki Etkisi**	VI-1	**(358.362)**	**681.286**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(1.380.628)**	**1.288.765**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	VI-2	**5.978.464**	**4.689.699**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	VI-2	**4.597.836**	**5.978.464**

(*)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 bedel ile, ticari 103.381 TL'lik bölümünü ise 28 Aralık 2017 tarihinde Emir Varlık Yönetim Şirketi'ne 725 TL bedel ile satmıştır.
(**)Banka, kredi ve alacaklarına istinaden edindiği ve elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller hesabında kayıtlı bulunan gayrimenkullerin satışından 58.738 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.

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2017 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI/(ZARARI)	**401.154**	**264.672**
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	**(80.582)**	**(64.318)**
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(51.254)	(119.628)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(29.328)	55.310
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**320.572**	**200.354**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	15.102
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	9.263
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	3.251
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**320.572**	**172.738**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	172.738
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**	**-**	**-**
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR (**)**	**-**	**-**
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,097	0,061
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	%9,7	%6,1
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**	**-**	**-**
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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

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.

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, sermaye benzeri krediler ve yurtdışı finansal kurumlardan temin edilen genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Banka, bu şekilde sağladığı kaynakları yüksek getirili ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye yönelik bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile takip ederken, faiz oranı riski, likidite riski, döviz kuru riski ve kredi riskini Banka tarafından belirlenen risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetmektedir. Etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile karlılığı arttırmak ve özkaynakların güçlendirilmesini sağlamak amaçlanmaktadır.

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

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

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte, parasal nitelikteki yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

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

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

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

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

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

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

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ile alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

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

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

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

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

Krediler ve Alacaklar:

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

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

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

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

Finansal Varlıkların Bilanço Dışı Bırakılması:

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

Banka, sözleşmeye bağlı haklarını varlık yönetim şirketlerine devrettiği sorunlu kredi portföylerini yukarıda açıklanan hükümler kapsamında değerlendirmekte ve bütün risk ve yararların alıcıya devredildiği satış anlaşmalarında ilgili kredileri bilanço dışı bırakmaktadır.

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka takipteki kredilerine ilişkin 445.644 TL özel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2016: 301.318 TL).

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

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın 2.742.869 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 4.412.052 TL).

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 2.457 TL).

31 Aralık 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 31 Aralık 2017 itibarıyla satış amaçlı duran varlığı 170.946 TL'dir (31 Aralık 2016: 42.094 TL).

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür.

Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Bankanın 31 Aralık 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 Kanunu'na eklenen Geçici 10'ncu madde uyarınca %20 oranındaki Kurumlar Vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır.

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

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

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın geçici kurumlar vergisi karşılığı 62.210 TL olup, 60.715 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler ile netleştirilmek suretiyle bilançonun pasifinde 1.495 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.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında, 3 yıl içinde (2018, 2019 ve 2020 yılları içinde) gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22 vergi oranı kullanılmıştır. Ancak, 2020 yılından sonrası için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğu için, 2020 sonrası gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %20 vergi oranı kullanılmıştır.

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 29.328 TL olarak gösterilmiş olup, bilançoda 64.664 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 XII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXII. Sınıflandırmalara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2017 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2016 tarihli bilanço, gelir tablosu ve nakit akış 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 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 5.027.825 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %20,32'dir. 31 Aralık 2016 için özkaynak tutarı 4.073.229 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %15,03'tür. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

ÇEKİRDEK SERMAYE	Cari Dönem 31 Aralık 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	320.572	
Net Dönem Karı	320.572	
Geçmiş Yıl Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3.791.415**	
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 (**)	33.285	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	45.755	
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	64.027	80.034
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	**143.067**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3.648.348**	

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-)	16.007	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**16.007**	
İlave Ana Sermaye Toplamı	**16.007**	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**3.632.341**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (****)	1.138.680	
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)	256.804	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.395.484**	
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	**1.395.484**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**5.027.825**	
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)	**5.027.825**	

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5.027.825	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	24.737.767	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	14,75	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	14,68	
Sermaye Yeterliliği Oranı	20,32	
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	1,274	
Sermaye koruma tamponu oranı	1,250	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı	0,024	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	10,25	

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)	256.804	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	256.804	
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) (***)	1.138.680
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: 1.138.680 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.

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

İçsel Sermaye Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Karşılıklardan Sonraki Ortalama Net Kredi Riski Tutarı
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5.415.257	5.746.433
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6	8
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.421.582	4.691.183
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	14.817.352	17.135.779
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	4.013.959	4.363.017
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	7.038.044	8.198.426
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	601.927	459.468
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	6.758	102.154
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	775.347	814.765
Toplam	**34.090.232**	**41.511.233**

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

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

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %52 ve %63'tür.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %83 ve %93'tür.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarlarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %37 ve %45'dir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 256.804 TL'dir (31 Aralık 2016: 254.836 TL).

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler (*):

31 Aralık 2017	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Tüketici	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	13.498.849	3.938.782	2.310.970	19.748.601
Yakın İzlemedeki Krediler	1.345.136	619.707	288.234	2.253.077
Takipteki Krediler	402.308	465.137	208.027	1.075.472
Özel Karşılık (-)	(119.357)	(202.470)	(123.817)	(445.644)
Toplam	**15.126.936**	**4.821.156**	**2.683.414**	**22.631.506**

31 Aralık 2016	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Tüketici	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**

Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Tüketici	Toplam
Gecikmesiz ve 30 güne kadar gecikmeli	13.498.849	3.938.782	2.310.970	19.748.601
30-60 gün arası gecikmeli	1.018.203	485.407	227.400	1.731.010
60-90 gün arası gecikmeli	91.755	134.300	60.834	286.889
90+ gün arası gecikmeli (*)	235.178	-	-	235.178
Toplam	**14.843.985**	**4.558.489**	**2.599.204**	**22.001.678**

(*)Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) karşılık ayrılan olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri: Banka ilgili ay sonlarında 90 günü aşan ve çok istisnai olarak, kurumsal, ticari veya KOBİ segmentindekiler için hukuksal nedenlerden dolayı yeniden yapılandırma çalışmalarının uzaması, kredinin garantör kuruluşu ile devam eden görüşmeleri gibi nedenler dışındaki müşterileri yasal takip hesaplarına aktarmakta ve özel karşılığa konu etmektedir. Öte yandan Banka, ilgili müşterilerin de dahil olduğu bazı firmalar için, II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar, 9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar kısmında da belirtildiği üzere Yönetmelik'te belirtilen asgari karşılık oranları üzerinde genel kredi karşılığı ayırmıştır.

31 Aralık 2016	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Tüketici	Toplam
Gecikmesiz ve 30 güne kadar gecikmeli	17.716.762	4.593.660	2.510.728	24.821.150
30-60 gün arası gecikmeli	449.802	446.234	187.878	1.083.914
60-90 gün arası gecikmeli	-	79.912	61.474	141.386
90+ gün arası gecikmeli (*)	-	2.159	12.052	14.211
Toplam	**18.166.564**	**5.121.965**	**2.772.132**	**26.060.661**

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

Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

Moody's	A1	BA1	B3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net)	-	760	774.435	775.195
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	-	751.234	508.195	1.259.429
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-	447.133	-	447.133
Toplam	**-**	**1.199.127**	**1.282.630**	**2.481.757**

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Risk Sınıfları(*)

31 Aralık 2017

	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	4.906.921	-	-	-	1	131.549	13.098.093	2.940.497	6.948.756	601.927	6.758	-	-	-	-	775.347	29.409.849
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	780.621	-	302	-	-	-	-	-	-	-	-	780.923
OECD Ülkeleri**	-	-	-	-	-	534	-	358	-	-	-	-	-	-	-	-	892
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	16.425	-	312	-	-	-	-	-	-	-	-	16.737
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	191.519	-	185	-	-	-	-	-	-	-	-	191.704
Diğer Ülkeler	508.195	-	-	-	-	407	498.277	2.739	-	-	-	-	-	-	-	-	1.009.618
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler***	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5.415.116**	**-**	**-**	**-**	**1**	**1.121.055**	**13.596.370**	**2.944.393**	**6.948.756**	**601.927**	**6.758**	**-**	**-**	**-**	**-**	**775.347**	**31.409.723**

Risk Sınıfları(*)

31 Aralık 2016

	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	5.590.747	-	-	-	2	156.315	16.197.884	3.127.475	7.989.960	271.999	135.184	-	-	-	-	762.263	34.231.829
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	681.687	115.393	746	150	-	-	-	-	-	-	-	797.976
OECD Ülkeleri**	-	-	-	-	-	2.495	-	-	448	-	-	-	-	-	-	-	2.943
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	17	-	-	-	-	-	-	-	-	17
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	83.247	-	58	-	-	-	-	-	-	-	-	83.305
Diğer Ülkeler	477.963	-	-	-	-	33.713	467.237	3.682	-	-	-	-	-	-	-	-	982.595
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler***	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6.068.710**	**-**	**-**	**-**	**2**	**957.457**	**16.780.514**	**3.131.978**	**7.990.558**	**271.999**	**135.184**	**-**	**-**	**-**	**-**	**762.263**	**36.098.665**

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

31 Aralık 2017

Risk Sınıfları(*)

	Sektörler/Karşı Taraflar	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kur. Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vd. Ala.	KYK Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
1	**Tarım**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**125.368**	**17.845**	**57.001**	**1.643**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**125.834**	**76.023**	**201.857**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	55.895	17.054	55.689	1.640	-	-	-	-	-	-	118.142	12.136	130.278
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	789	-	-	-	-	-	-	-	-	789	-	789
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	69.473	2	1.312	3	-	-	-	-	-	-	6.903	63.887	70.790
2	**Sanayi**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.994.055**	**190.792**	**1.300.332**	**113.621**	**9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.005.488**	**3.593.321**	**6.598.809**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	296.054	16.899	107.171	62.386	-	-	-	-	-	-	413.104	69.406	482.510
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	3.732.140	169.553	1.160.937	50.847	9	-	-	-	-	-	2.465.428	2.648.058	5.113.486
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	965.861	4.340	32.224	388	-	-	-	-	-	-	126.956	875.857	1.002.813
3	**İnşaat**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.997.360**	**118.454**	**2.761.113**	**271.697**	**110**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.005.210**	**3.143.524**	**6.148.734**
4	**Hizmetler**	**180**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.121.055**	**3.789.603**	**308.278**	**2.060.286**	**128.474**	**51**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.238.860**	**3.169.067**	**7.407.927**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	1.433.544	217.295	531.626	76.504	33	-	-	-	-	-	1.887.008	371.994	2.259.002
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	612.274	13.848	1.056.560	41.344	-	-	-	-	-	-	401.810	1.322.216	1.724.026
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	920.514	39.085	153.746	8.858	18	-	-	-	-	-	569.041	553.180	1.122.221
4.4	Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	1.121.055	142.748	5.870	38.217	676	-	-	-	-	-	-	694.448	614.118	1.308.566
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	78.488	9.303	55.007	183	-	-	-	-	-	-	108.004	34.977	142.981
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	180	-	-	-	-	-	115.967	6.431	75.304	81	-	-	-	-	-	-	177.735	20.228	197.963
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	486.068	16.446	149.826	828	-	-	-	-	-	-	400.813	252.355	653.168
5	**Diğer**	**5.414.936**	**-**	**-**	**-**	**1**	**-**	**1.689.984**	**2.309.024**	**770.024**	**86.492**	**6.588**	**-**	**-**	**-**	**-**	**775.347**	**6.613.388**	**4.439.008**	**11.052.396**
	Toplam	**5.415.116**	**-**	**-**	**-**	**1**	**1.121.055**	**13.596.370**	**2.944.393**	**6.948.756**	**601.927**	**6.758**	**-**	**-**	**-**	**-**	**775.347**	**16.988.779**	**14.420.944**	**31.409.723**

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

31 Aralık 2016

Risk Sınıfları(*)

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

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

31 Aralık 2017

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	1–3 ay	3–6 ay	6–12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	2.152.903	-	-	-	1.384.241	3.537.144
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	1	1
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	113.109	64.830	41.514	130.802	294.979	645.234
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	761.157	952.504	955.128	1.527.005	9.397.751	13.593.545
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	92.970	62.942	149.829	244.831	1.883.059	2.433.631
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	236.417	107.545	242.172	290.175	5.880.584	6.756.893
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	18.585	-	-	-	151.021	169.606
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	9.932	-	-	-	-	9.932
Toplam	**3.385.073**	**1.187.821**	**1.388.643**	**2.192.813**	**18.991.636**	**27.145.986**

31 Aralık 2016

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

	Risk Ağırlığı(*)	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%	250%	1250%	Özkaynaklardan İndirilenler	Toplam
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	4.377.100	-	515.472	-	1.452.945	3.440.286	21.125.330	498.590	-	-	-	-	31.409.723
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	5.441.794	-	515.472	1.070.387	5.365.521	2.626.670	15.743.389	265.359	-	-	-	-	31.028.592

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Krediler			
Sektörler/Karşı Taraflar (*)	**Değer Kaybına Uğramış**	**Tahsili Gecikmiş**	**Değer Ayarlamaları**	**Karşılıklar**
Tarım	13.867	40.202	402	8.281
Çiftçilik ve Hayvancılık	13.867	40.202	402	8.281
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	204.358	374.375	43.992	73.397
Madencilik ve Taşocakçılığı	79.635	138.304	23.181	14.715
İmalat Sanayi	115.204	234.650	20.797	49.557
Elektrik, Gaz, Su	9.519	1.421	14	9.125
İnşaat	195.136	435.652	46.507	63.723
Hizmetler	447.436	1.128.641	73.539	176.010
Toptan ve Perakende Ticaret	223.288	180.827	7.596	129.696
Otel ve Lokanta Hizmetleri	188.150	142.617	8.149	31.974
Ulaştırma Ve Haberleşme	15.425	156.543	8.328	6.503
Mali Kuruluşlar	1.191	272	3	514
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	338	192	2	154
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	6.549	274.555	8.710	3.300
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	12.495	373.635	40.751	3.869
Diğer (**)	214.675	274.207	7.133	124.233
Toplam	**1.075.472**	**2.253.077**	**171.573**	**445.644**

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

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

		Açılış Bakiyesi	**Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları**	**Karşılık İptalleri(*)**	**Diğer Ayarlamalar(**)**	**Kapanış Bakiyesi**
1	Özel Karşılıklar	301.318	406.320	57.861	204.133	445.644
2	Genel Karşılıklar	254.836	1.968	-	-	256.804

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

(**) 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 bedel ile, ticari 103.381 TL'lik bölümünü ise 28 Aralık 2017 tarihinde Emir Varlık Yönetim Şirketi'ne 725 TL bedel ile satmıştır.

Döngüsel Sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

	31 Aralık 2017		
Nihai olarak risk alınan ülke	**Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri**	**Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar**	**Toplam**
Türkiye	19.363.358	103.013	19.466.371
Birleşik Arap Emirlikleri	256.488	-	256.488
Suudi Arabistan	74.687	-	74.687
Mısır	55.648	654	56.302
Arnavutluk	45.914	-	45.914
Marşal Adaları	20.995	-	20.995
Irak	15.993	-	15.993
Virjin Adası	4.915	-	4.915
Azerbaycan	434	-	434
İsviçre	268	-	268
Hollanda	160	-	160
ABD	139	-	139
Lübnan	79	-	79
Rusya Federasyonu	24	-	24
Kazakistan	7	-	7
Fransa	7	-	7
Slovenya	1	-	1
Diğer	661.935	-	661.935

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

İçsel kredi derecelendirme sistemi

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

Derecelendirme modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir;

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Borçlunun Finansal Durumu	Derece	Toplam İçindeki Payı
Borçlu çok güçlü bir finansal yapıya sahip	1	3%
Borçlu iyi bir finansal yapıya sahip	2	56%
Borçlunun finansal yapısı orta ve kısa vadede risk altında	3	28%
Borçlunun yapısı kısa vadede çok büyük bir risk altında	4	0%
Borçlu temerrüt etmiş	5	0%
Borçlu banka tarafından derecelendirilmemiş	6	13%

Teminat Dağılımı(*)

31 Aralık 2017	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Bireysel	Toplam
Mevduat	220.133	111.049	50.049	381.231
İpotek	7.206.755	3.098.836	640.013	10.945.604
Alacağın Temliki	2.950.988	190.639	-	3.141.627
Çek	162.016	166.986	-	329.002
Taşıt Rehni	132.051	86.633	52.380	271.064
TOPLAM	**10.671.943**	**3.654.143**	**742.442**	**15.068.528**

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

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

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka'nın 31 Aralık 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 Aralık 2017	26 Aralık 2017	27 Aralık 2017	28 Aralık 2017	29 Aralık 2017
USD	3,8205	3,8073	3,8246	3,7759	3,7956
CHF	3,8593	3,8442	3,8667	3,8530	3,8873
GBP	5,1118	5,0827	5,1318	5,0748	5,1332
100 JPY	3,3695	3,3621	3,3790	3,3523	3,3751
EURO	4,5311	4,5146	4,5531	4,5152	4,5507

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

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	3,8429
CHF	3,8906
GBP	5,1530
100 JPY	3,4049
EURO	4,5526

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2017	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	587.915	1.649.125	4.658	2.241.698
Bankalar	81.084	152.248	53.194	286.526
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV (****)	-	774.435	-	774.435
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	317.536	511.093	-	828.629
Verilen Krediler (*)	5.430.663	5.235.875	-	10.666.538
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	447.133	-	447.133
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	15.819	163.164	2	178.985
Toplam Varlıklar	**6.433.017**	**8.933.073**	**57.854**	**15.423.944**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	524.221	59.631	-	583.852
Döviz Tevdiat Hesabı	2.964.595	9.952.696	117.399	13.034.690
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (****)	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	801.917	2.137.863	-	2.939.780
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.174.992	-	1.174.992
Muhtelif Borçlar	122	801	-	923
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	83.169	41.843	94	125.106
Toplam Yükümlülükler	**4.374.024**	**13.367.826**	**117.493**	**17.859.343**
Net Bilanço Pozisyonu	**2.058.993**	**(4.434.753)**	**(59.639)**	**(2.435.399)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(1.817.675)**	**4.408.814**	**50.409**	**2.641.548**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4.665.856	14.213.752	861.715	19.741.323
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6.501.734	9.898.246	811.306	17.211.286
Vadeli, Aktif Değerler Alım Taahhütleri	18.203	121.459	-	139.662
Vadeli, Aktif Değerler Satım Taahhütleri	-	28.151	-	28.151
Gayrinakdi Krediler (**)	599.364	1.065.914	-	1.665.278
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 1.053.394 TL tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.
(**) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.
(***) Kur riski hesaplamasına YP genel kredi karşılıkları ve menkul değerler değerleme farkları 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	
		31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
ABD Doları	%10	(2.601)	(43.512)	(2.601)	(43.512)
ABD Doları	%(10)	2.601	43.512	2.601	43.512
EURO	%10	24.132	64.221	24.132	64.221
EURO	%(10)	(24.132)	(64.221)	(24.132)	(64.221)

(*) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2017							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	3.003.191	-	-	-	-	728.629	3.731.820
Bankalar	-	-	-	-	-	286.729	286.729
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	75.087	83.013	218.025	38.976	781.210	-	1.196.311
Para Piyasalarından Alacaklar	2.742.869	-	-	-	-	-	2.742.869
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	258.265	-	287.011	709.256	7.901	1.262.433
Verilen Krediler	6.410.470	3.688.727	4.530.335	6.091.804	1.280.342	629.828	22.631.506
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	447.133	-	-	447.133
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	805.574	805.574
Toplam Varlıklar	**12.231.617**	**4.030.005**	**4.748.360**	**6.864.924**	**2.770.808**	**2.458.661**	**33.104.375**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	541.994	42.073	10.121	-	-	160	594.348
Müşteri Mevduatı	17.278.425	4.969.878	191.359	291	-	876.086	23.316.039
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9.486	9.486
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler(*)	-	-	-	-	1.174.992	-	1.174.992
Alınan Krediler	146.681	393.369	1.719.403	293.289	389.978	-	2.942.720
Diğer Yükümlülükler (**)	96.226	58.144	89.433	157.185	3.483	4.662.319	5.066.790
Toplam Yükümlülükler	**18.063.326**	**5.463.464**	**2.010.316**	**450.765**	**1.568.453**	**5.548.051**	**33.104.375**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2.738.044	6.414.159	1.202.355	-	10.354.558
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(5.831.709)	(1.433.459)	-	-	-	(3.089.390)	(10.354.558)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	9.509.851	6.021.806	7.130.073	2.768.296	356.859	-	25.786.885
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(10.187.707)	(7.596.999)	(5.211.670)	(2.596.504)	(241.778)	-	(25.834.658)
Toplam Pozisyon	**(6.509.565)**	**(3.008.652)**	**4.656.447**	**6.585.951**	**1.317.436**	**(3.089.390)**	**(47.773)**

(*) 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; 3.758.130 TL tutarındaki özkaynakları, 62.332 TL vergi borcunu, 558.796 TL karşılıkları ve 283.061 TL diğer yabancı kaynakları içermektedir.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar(devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2016							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	3.361.608	-	-	-	-	1.356.632	4.718.240
Bankalar	-	-	-	-	-	118.724	118.724
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	67.224	123.396	196.399	30.098	8.816	-	425.933
Para Piyasalarından Alacaklar	4.412.052	-	-	-	-	-	4.412.052
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	254.265	-	-	649.263	1.927	905.455
Verilen Krediler	7.991.706	4.422.915	6.314.618	5.597.833	1.733.589	387.125	26.447.786
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	428.155	-	-	428.155
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	822.055	822.055
Toplam Varlıklar	**15.832.590**	**4.800.576**	**6.511.017**	**6.056.086**	**2.391.668**	**2.686.463**	**38.278.400**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	613.966	584.989	3.919	-	-	17	1.202.891
Müşteri Mevduatı	17.128.918	8.699.777	756.149	10.074	-	1.456.587	28.051.505
Para Piyasalarına Borçlar	2.457	-	-	-	-	-	2.457
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9.901	9.901
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler(*)	-	-	-	-	528.417	-	528.417
Alınan Krediler	398.895	389.057	2.085.391	462.743	329.411	-	3.665.497
Diğer Yükümlülükler (**)	181.182	73.349	186.139	102.319	2.886	4.271.857	4.817.732
Toplam Yükümlülükler	**18.325.418**	**9.747.172**	**3.031.598**	**575.136**	**860.714**	**5.738.362**	**38.278.400**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3.479.419	5.480.950	1.530.954	-	10.491.323
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2.492.828)	(4.946.596)	-	-	-	(3.051.899)	(10.491.323)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	10.808.999	8.875.055	5.582.278	2.841.612	387.022	-	28.494.966
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(11.185.741)	(8.865.968)	(5.149.680)	(3.332.583)	(201.164)	-	(28.735.136)
Toplam Pozisyon	**(2.869.570)**	**(4.937.509)**	**3.912.017**	**4.989.979**	**1.716.812**	**(3.051.899)**	**(240.170)**

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

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

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
31 Aralık 2017				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	1,50	-	4,00
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,60	-	10,76
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11,74
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,75	6,66	-	10,66
Verilen Krediler	5,59	6,98	-	16,15
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	3,46	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,87	3,35	-	12,42
Müşteri Mevduatı	2,05	4,09	-	14,26
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	7,63	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,01	3,37	-	6,71

IV. 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	-	0,75	-	3,31
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.

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+ / - baz puan)*	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar – Kayıplar / Özkaynaklar
TRY	500	(527.598)	% (10,49)
	(400)	493.947	%9,82
EURO	200	(58.668)	% (1,17)
	(200)	(2.872)	% (0,06)
USD	200	17.545	% 0,35
	(200)	(14.885)	% (0,30)
Toplam (Pozitif Şoklar için)		(568.721)	% (11,31)
Toplam (Negatif Şoklar için)		476.190	%9,47

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

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın Likidite riskinin yönetimi; Yönetim Kurulu, 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.

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

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

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 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 dördüncü üç ayında gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

Cari Dönem-31.12.2017		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)**		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)**	
		TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**6.143.539**	**3.801.100**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	8.572.434	6.229.995	6.143.539	3.801.100
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**16.981.949**	**8.404.303**	**1.611.719**	**840.430**
3	İstikrarlı Mevduat	1.729.514	-	86.475	-
4	Düşük İstikrarlı Mevduat	15.252.435	8.404.303	1.525.244	840.430
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**7.737.939**	**5.542.850**	**3.975.603**	**2.942.098**
6	Operasyonel mevduat	506	50	126	12
7	Operasyonel olmayan mevduat	6.811.823	4.872.699	3.049.867	2.271.985
8	Diğer teminatsız borçlar	925.610	670.101	925.610	670.101
9	Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
10	**Diğer nakit çıkışları**	**4.734.715**	**3.484.062**	**974.317**	**1.958.885**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	620.335	1.780.948	620.335	1.780.948
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	4.114.380	1.703.114	353.982	177.937
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**6.561.640**	**5.741.413**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı Alacaklar	1.095.205	-	-	-
18	Teminatsız Alacaklar	3.505.074	1.546.346	2.908.096	1.357.900
19	Diğer Nakit Girişleri	498.896	2.958.425	498.896	2.958.425
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**5.099.175**	**4.504.771**	**3.406.992**	**4.316.325**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKVL STOKU**			**6.143.539**	**3.801.100**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**3.154.647**	**1.673.485**
23	**LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)**			**196,62**	**236,33**

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

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

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.

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

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

	Cari Dönem-31.12.2017		Geçmiş Dönem-31.12.2016	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	152,23	159,38	97,63	53,15
Haftası	15.12.2017	27.10.2017	30.09.2016	30.09.2016
En Yüksek	279,50	326,64	171,50	168,69
Haftası	17.11.2017	29.12.2017	04.11.2016	04.11.2016
Ortalama	196,62	236,33	126,40	117,03

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 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	182.519	3.549.301	-	-	-	-	-	3.731.820
Bankalar	286.729	-	-	-	-	-	-	286.729
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	60.170	34.022	152.260	168.651	781.208	-	1.196.311
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2.742.869	-	-	-	-	-	2.742.869
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	545.276	709.256	7.901	1.262.433
Verilen Krediler	-	1.575.646	970.211	2.964.722	10.293.348	6.197.751	629.828	22.631.506
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	447.133	-	-	447.133
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	805.574	805.574
Toplam Varlıklar	**469.248**	**7.927.986**	**1.004.233**	**3.116.982**	**11.454.408**	**7.688.215**	**1.443.303**	**33.104.375**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	160	541.994	42.073	10.121	-	-	-	594.348
Müşteri Mevduatı	876.086	17.278.425	4.969.878	191.359	291	-	-	23.316.039
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	135.196	393.369	1.250.964	806.920	356.271	-	2.942.720
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler(**)	-	-	-	-	-	1.174.992	-	1.174.992
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	9.486	9.486
Diğer Yükümlülükler (***)	-	96.226	56.870	88.083	158.460	4.832	4.662.319	5.066.790
Toplam Yükümlülükler	**876.246**	**18.051.841**	**5.462.190**	**1.540.527**	**965.671**	**1.536.095**	**4.671.805**	**33.104.375**
Likidite Açığı	**(406.998)**	**(10.123.855)**	**(4.457.957)**	**1.576.455**	**10.488.737**	**6.152.120**	**(3.228.502)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(61.129)**	**(32.490)**	**49.930**	**(3.001)**	**(1.083)**	**-**	**(47.773)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	8.386.021	4.058.750	7.089.634	5.654.716	597.764	-	25.786.885
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	8.447.150	4.091.240	7.039.704	5.657.717	598.847	-	25.834.658
Gayrinakdi Krediler	**1.084.107**	**87.177**	**216.934**	**1.189.672**	**-**	**-**	**-**	**2.577.890**
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; 3.758.130 TL tutarındaki özkaynakları, 62.332 TL vergi borcunu, 558.796 TL karşılıkları ve 283.061 TL diğer yabancı kaynakları içermektedir.

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

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

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
31 Aralık 2017								
Bankalar Mevduatı	160	542.642	42.189	10.203	-	-	-	595.194
Müşteri Mevduatı	876.086	17.330.485	5.021.702	194.769	332	-	-	23.423.374
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	1.977.494	-	1.977.494
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	135.513	396.303	1.282.547	996.091	418.706	-	3.229.160
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**876.246**	**18.008.640**	**5.460.194**	**1.487.519**	**996.423**	**2.396.200**	**-**	**29.225.222**

(*)Ödenen toplam faiz tutarını da içermektedir.

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

(*)Ödenen toplam faiz tutarını da içermektedir.

Türev enstrümanlarının sözleşmeye dayalı kalan vadelerine göre gösterimi:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
31 Aralık 2017						
Brüt ödenen:						
Vadeli döviz kuru sözleşmesi	1.515.438	712.334	543.673	-	-	2.771.445
Döviz swap sözleşmesi	12.644.361	6.420.250	8.193.009	2.980.091	152.494	30.390.205
Faiz Oranı Swap Sözleşmesi	227.736	235.766	3.014.675	7.873.518	1.044.117	12.395.812
Para Alım ve Satım Opsiyonları	2.445.636	781.640	2.377.981	24.588	-	5.629.845
Faiz Alım ve Satım Opsiyonları	-	-	-	434.236	-	434.236
Toplam	**16.833.171**	**8.149.990**	**14.129.338**	**11.312.433**	**1.196.611**	**51.621.543**

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

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

'Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik' bankaların maruz kalmaları muhtemel risklere karşı konsolide ve konsolide olmayan bazda yeterli sermaye bulundurmalarının sağlanmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemektedir. Kaldıraç oranı, ana sermayenin toplam risk tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanır. Banka'nın hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %8,98 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2016: %7,75). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

		Cari Dönem 31 Aralık 2017 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2016 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	34.780.324	36.798.395
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(64.033)	(94.706)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	34.716.291	36.703.689
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	292.878	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)	292.878	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	4.919.073	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)	4.919.073	5.112.865
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	3.577.376	3.264.903
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12'nci satırların toplamı)	39.928.242	42.113.356
	Kaldıraç Oranı		
15	Kaldıraç Oranı	8,98	7,75

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

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

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

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2016
Finansal Varlıklar	**27.370.670**	**27.153.662**	**32.312.172**	**33.279.788**
Para Piyasalarından Alacaklar	2.742.869	2.742.869	4.412.052	4.412.052
Bankalar	286.729	286.729	118.724	118.724
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.262.433	1.262.433	905.455	905.455
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	447.133	448.992	428.155	422.999
Verilen Krediler	22.631.506	22.412.639	26.447.786	27.420.558
Finansal Yükümlülükler	**28.037.585**	**27.955.254**	**33.228.903**	**33.239.162**
Bankalar Mevduatı	594.348	594.348	1.202.891	1.202.891
Diğer Mevduat	23.316.039	23.317.898	28.051.505	28.053.045
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.942.720	2.939.752	3.436.189	3.437.775
Sermaye benzeri krediler	1.174.992	1.093.770	528.417	535.550
İhraç Edilen Bonolar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	9.486	9.486	9.901	9.901

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

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

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

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

b) 1'inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2'nci seviye)

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

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

31 Aralık 2017	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**1.255.292**	**1.195.551**	**2.897**	**2.453.740**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	760	1.195.551	-	1.196.311
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.254.532	-	2.897	1.257.429
Finansal Yükümlülükler	**-**	**404.471**	**-**	**404.471**
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	404.471	-	404.471

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

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

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 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 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Cari Dönem 31 Aralık 2017
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	20.911.154	25.095.066	1.672.892
2	Standart yaklaşım	20.911.154	25.095.066	1.672.892
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	497.600	574.171	39.808
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	497.600	574.171	39.808
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	1.516.863	407.963	121.349
17	Standart yaklaşım	1.516.863	407.963	121.349
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)**	**24.737.767**	**27.104.488**	**1.979.021**

b. Kredi Riski Açıklamaları

1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

2. Varlıkların kredi kalitesi:

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

		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1	Krediler	1.075.472	22.001.678	445.644	22.631.506
2	Borçlanma araçları	-	2.509.135	32.275	2.476.860
3	Bilanço dışı alacaklar	11.665	4.064.955	7.349	4.069.271
4	**Toplam**	**1.087.137**	**28.575.768**	**485.268**	**29.177.637**

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

		31/12/2017
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**688.443**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	804.461
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	21.088
5	Diğer değişimler (*)	396.344
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+-5)**	**1.075.472**

(*)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 bedel ile, ticari 103.381 TL'lik bölümünü ise 28 Aralık 2017 tarihinde Emir Varlık Yönetim Şirketi'ne 725 TL bedel ile satmıştır.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

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

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

	31 Aralık 2017
Yurtiçi	21.558.475
Avrupa Birliği Ülkeleri	2.582
OECD Ülkeleri (*)	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-
ABD, Kanada	-
Diğer Ülkeler	440.621
Toplam	**22.001.678**

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

Sektöre göre kırılım:

	31 Aralık 2017
Tarım	**541.688**
Çiftçilik ve Hayvancılık	480.352
Ormancılık	-
Balıkçılık	61.336
Sanayi	**5.306.942**
Madencilik ve Taşocakçılığı	471.255
İmalat Sanayi	3.504.352
Elektrik Gaz Su	1.331.335
İnşaat	**5.759.296**
Hizmetler	**10.393.752**
Toptan ve Perakende Ticaret	2.118.880
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.518.388
Ulaştırma ve Haberleşme	1.156.597
Mali Kuruluşlar	219.320
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	152.062
Serbest Meslek Hizmetleri	-
Eğitim Hizmetleri	961.160
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.160.406
Diğer	3.106.939
Toplam	**22.001.678**

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

Kalan vadesine göre kırılım:

31 Aralık 2017	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Toplam**
Krediler	1.575.646	970.211	2.964.722	10.293.348	6.197.751	22.001.678

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

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

31 Aralık 2017	**Takipteki Krediler**	**Özel Karşılıklar**
Yurtiçi	1.075.451	445.633
Avrupa Birliği Ülkeleri	15	8
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	6	3
Toplam	**1.075.472**	**445.644**

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektöre göre kırılım:

31 Aralık 2017	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Tarım	**13.867**	**8.281**
Çiftçilik ve Hayvancılık	13.867	8.281
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	-	-
Sanayi	**204.358**	**73.397**
Madencilik ve Taşocakçılığı	79.635	14.715
İmalat Sanayi	115.204	49.557
Elektrik Gaz Su	9.519	9.125
İnşaat	**195.136**	**63.723**
Hizmetler	**447.436**	**176.010**
Toptan ve Perakende Ticaret	223.288	129.696
Otel ve Lokanta Hizmetleri	188.150	31.974
Ulaştırma ve Haberleşme	15.425	6.503
Mali Kuruluşlar	1.191	514
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	338	154
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
Eğitim Hizmetleri	6.549	3.300
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	12.495	3.869
Diğer	**214.675**	**124.233**
Toplam	**1.075.472**	**445.644**

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

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 bedel ile, ticari 103.381 TL'lik bölümünü ise 28 Aralık 2017 tarihinde Emir Varlık Yönetim Şirketi'ne 725 TL bedel ile satmıştır.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış:

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

Banka tarafından yaptırılan tüm ekspertiz raporları Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından yetkilendirilmiş, ayrıca SPK lisanslı değerleme kuruluşlarına yaptırılmaktadır. Teminat amaçlı yapılan değerleme raporlarında şubeden gelen ekspertiz talepleri Ekspertiz ve İpotek birimince değerlendirilmekte, anlaşmalı olduğu değerleme kuruluşlarına bankanın ekspertiz sistemi üzerinden yönlendirilmektedir. Değerleme kuruluşları ekspertiz faaliyetini tamamladıktan sonra bankanın ekspertiz sistemini kullanarak ekspertiz raporunu iletmektedir. Ekspertiz firmasından gönderilen rapor bankanın Ekspertiz ve İpotek birimi tarafından değerlendirilerek şubelere sistem üzerinden ulaştırılmaktadır. Teminat alımında risk görülen unsurlar var ise bunlar değerleme raporunun içerisinde belirtilmektedir.

Teminat alımına karar verilmesinden sonra ipotek işlemleri anlaşmalı olunan hukuk firmaları tarafından yapılmaktadır. İpotek talebi şubeden ipotek birimize bankanın ipotek sistemi üzerinden gönderilmektedir. İpotek birimi anlaşmalı hukuk firmalarına talebi kontrol ederek yönlendirmektedir. İpotek işlemi tamamlandıktan sonra oluşan resmi senetler ve ipotek alındı belgesi şubelere gene sistem üzerinden iletilmektedir.

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

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

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	**Teminat ile korunan alacaklar**	**Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları (**)**	**Finansal garantiler ile korunan alacaklar**	**Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları**	**Kredi türevleri ile korunan alacaklar**	**Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları**
1	Krediler (*)	20.869.546	1.761.960	323.973	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	2.476.860	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**23.346.406**	**1.761.960**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	416.912	658.560	605.587	-	-	-	-

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

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

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	Cari Dönem - 31.12.2017	**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı**		**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı**		**Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**	
	Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5.415.110	147	6.545.425	5	931.441	%14
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	6	-	1	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.104.999	316.583	1.104.999	16.057	414.278	%37
7	Kurumsal alacaklar	12.425.016	2.392.336	11.459.039	1.158.190	12.617.229	%100
8	Perakende alacaklar	2.849.696	1.164.263	2.573.132	77.667	1.994.132	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.116.077	42.090	1.050.078	20.309	374.636	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	5.718.688	161.189	5.545.986	93.670	3.716.179	%66
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	601.927	-	601.927	-	683.756	%114
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	6.758	-	6.758	-	8.073	%119
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	765.415	9.932	765.415	9.932	532.198	%69
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**30.003.686**	**4.086.546**	**29.652.759**	**1.375.831**	**21.271.922**	**%69**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	%50(*)	75%	100%	150%	200%	Diğer (%35-%50(**))	Toplam risk tutarı(***)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5.198.643	-	-	-	-	516.095	-	-	830.692	6.545.430
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	515.472	-	-	16.783	-	-	588.801	1.121.056
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	12.617.229	-	-	-	12.617.229
Perakende alacaklar	-	-	-	-	2.626.670	24.129	-	-	-	2.650.799
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	1.070.387	1.070.387
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3.846.954	-	1.792.702	-	-	-	5.639.656
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	241.210	262.187	-	98.530	601.927
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	3.043	3.172	-	543	6.758
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	243.150	-	-	-	-	532.197	-	-	-	775.347
Toplam	**5.441.794**	**-**	**515.472**	**3.846.954**	**2.626.670**	**15.743.388**	**265.359**	**-**	**2.588.953**	**31.028.590**

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

1. Karşı taraf kredi riskine ilşkin nitel açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

	Cari Dönem - 31.12.2017	**Yenileme maliyeti**	**Potansiyel kredi riski tutarı**	**EBPRT(*)**	**Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa**	**Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı**	**Risk ağırlıklı tutarlar**
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	400.737	289.703	-	1,4	663.039	360.767
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	**Toplam**	**400.737**	**289.703**	**-**	**-**	**663.039**	**360.767**

(*)Efektif beklenen pozitif risk tutarı

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	Cari Dönem - 31.12.2017	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	667.115	136.833
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	667.115	136.833

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

Risk ağırlıkları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	159	-	-	-	-	79
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	74.224	483.015	-	484	-	-	256.836
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	99.934	-	-	99.934
Perakende alacaklar	-	-	-	-	5.224	-	-	-	3.918
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**74.224**	**483.174**	**5.224**	**100.418**	**-**	**-**	**360.767**

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

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

6. Kredi Türevleri: Bankada kredi türevleri bulunmamaktadır.

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

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

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü

		Risk Ağırlıklı Tutarlar
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.461.086
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	26.063
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	29.714
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	**Toplam**	**1.516.863**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

g. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda:

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

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

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	589.767	865.225	1.444.451	966.481	15	144.972
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						1.812.150

XI. Riskten Korunma Amaçlı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

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

Cari Dönem (1 Ocak-31 Aralık 2017)	**Kurumsal,Ticari,Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler**	**Bireysel Bankacılık**	**Hazine ve Sermaye Piyasaları**	**Diğer ve Dağıtılmayan (*)**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Net Faiz Gelirleri	654.165	245.727	21.595	437.383	1.358.870
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	107.750	51.732	(2.528)	(1.346)	155.608
Temettü Gelirleri	-	-	-	14	14
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	(21.997)	17.164	10.400	(27.712)	(22.145)
Faaliyet Geliri	**739.918**	**314.623**	**29.467**	**408.339**	**1.492.347**
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	-	(737.782)	(737.782)
Kredi ve Diğer Karşılıklar	(209.015)	(98.021)	-	(46.375)	(353.411)
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	**401.154**	**401.154**
Vergi Karşılığı	-	-	-	**(80.582)**	**(80.582)**
Dönem Net Karı	-	-	-	**320.572**	**320.572**
Toplam Varlıklar	**19.407.521**	**3.002.120**	**5.622.682**	**5.072.052**	**33.104.375**
Bölüm Varlıkları	19.407.521	3.002.120	5.622.682	5.072.052	33.104.375
Toplam Yükümlülükler	**6.820.104**	**16.994.776**	**3.393.822**	**5.895.673**	**33.104.375**
Bölüm Yükümlülükleri	6.820.104	16.994.776	3.393.822	962.551	28.171.253
Sermaye Benzeri Kredi	-	-	-	1.174.992	1.174.992
Özkaynaklar	-	-	-	3.758.130	3.758.130

(*) 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-31 Aralık 2016)	**Kurumsal,Ticari,Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler**	**Bireysel Bankacılık**	**Hazine ve Sermaye Piyasaları**	**Diğer ve Dağıtılmayan (*)**	**Banka'nın toplam Faaliyeti**
Net Faiz gelirleri	640.447	197.690	10.491	299.586	1.148.214
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	74.068	26.521	(1.948)	9.620	108.261
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	(3.329)	16.993	47.815	133.863	195.342
Faaliyet Geliri	**711.186**	**241.204**	**56.358**	**443.069**	**1.451.817**
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	-	(656.779)	(656.779)
Kredi ve Diğer Karşılıklar	(180.103)	(100.490)	-	(249.774)	(530.366)
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	**264.672**	**264.672**
Vergi Karşılığı	-	-	-	**(64.318)**	**(64.318)**
Dönem Net Karı	-	-	-	**200.354**	**200.354**
Toplam Varlıklar	**23.135.160**	**2.998.253**	**6.059.175**	**6.085.812**	**38.278.400**
Bölüm Varlıkları	23.135.160	2.998.253	6.059.175	6.085.812	38.278.400
Toplam Yükümlülükler	**11.391.220**	**17.520.639**	**4.233.535**	**5.133.006**	**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:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	86.483	95.952	75.080	93.467
TCMB	1.403.639	2.145.746	1.289.306	3.260.387
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.490.122**	**2.241.698**	**1.364.386**	**3.353.854**

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

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	1.403.639	164	1.289.306	104
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	2.145.582	-	3.260.283
Toplam	**1.403.639**	**2.145.746**	**1.289.306**	**3.260.387**

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre % 4 ile % 10,5 aralığında (31 Aralık 2016: % 4 ile % 10,5 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre % 4 ile % 24 aralığındadır (31 Aralık 2016: % 4,5 ile % 24,5 aralığında).

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

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

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

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Serbest depo olarak sınıflandırılan	760	774.435	5.905	-
Repo işlemlerine konu olan	-	-	-	-
Teminata verilen/bloke edilen	-	-	-	-
Toplam	**760**	**774.435**	**5.905**	**-**

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

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

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	18.038	2.445	17.278	8.941
Swap İşlemleri	332.524	40.445	240.288	79.108
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	23.886	3.778	57.807	16.606
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**374.448**	**46.668**	**315.373**	**104.655**

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	203	1	139	-
Yurtdışı	-	286.525	-	118.585
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**203**	**286.526**	**139**	**118.585**

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2017	**31 Aralık 2016**	**31 Aralık 2017**	**31 Aralık 2016**
AB Ülkeleri	132.264	65.694	-	-
ABD, Kanada	153.673	52.422	-	-
OECD Ülkeleri(*)	524	419	-	-
Diğer	64	50	-	-
Toplam	**286.525**	**118.585**	**-**	**-**

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

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	260.178	304.755	193.752	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**260.178**	**304.755**	**193.752**	**-**

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 2.466 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Borçlanma Senetleri	1.254.532	903.528
Borsada İşlem Gören	1.254.532	903.528
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	7.901	1.927
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	7.901	1.927
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
Toplam	**1.262.433**	**905.455**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	304	-	1.154	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	304	-	1.154	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	21.257	-	16.028
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	7.304	-	7.941	-
Toplam	**7.608**	**21.257**	**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	19.748.601	120.580	-	2.253.077	979.054	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	882.833	17.371	-	24.514	6.380	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	21.605	-	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	400.333	-	-	42.870	16	-
Tüketici Kredileri	1.885.062	185	-	206.169	85.137	-
Kredi Kartları	477.670	-	-	46.197	25.711	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	16.081.098	103.024	-	1.933.327	861.810	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**19.748.601**	**120.580**	**-**	**2.253.077**	**979.054**	**-**

(*) 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	120.580	979.054
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Defa Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	**120.580**	**979.054**

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)**
6 Aya kadar	90.538	151.719
6 Ay – 1 Yıl	185	62.538
1 – 2 Yıl	2.145	232.457
2 – 5 Yıl	27.712	532.340
5 Yıl Ve Üzeri	-	-
Toplam	**120.580**	**979.054**

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

d) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
Nakdi krediler	**Krediler ve diğer alacaklar Toplam**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	**Krediler ve diğer alacaklar Toplam**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**
Kısa Vadeli Krediler ve diğer alacaklar	3.535.135	2.145	285.207	28.369
İhtisas Dışı Krediler	3.535.135	2.145	285.207	28.369
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	16.213.466	118.435	1.967.870	950.685
İhtisas Dışı Krediler	16.213.466	118.435	1.967.870	950.685
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**19.748.601**	**120.580**	**2.253.077**	**979.054**

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**32.656**	**1.946.566**	**1.979.222**
Konut Kredisi	3	560.334	560.337
Taşıt Kredisi	99	23.467	23.566
İhtiyaç Kredisi	32.554	1.362.765	1.395.319
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**75.053**	**75.053**
Konut Kredisi	-	75.053	75.053
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**489.884**	**15.730**	**505.614**
Taksitli	167.431	15.730	183.161
Taksitsiz	322.453	-	322.453
Bireysel Kredi Kartları-YP	**95**	**-**	**95**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	95	-	95
Personel Kredileri-TP	**275**	**4.765**	**5.040**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	275	4.765	5.040
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	**2.261**	**3**	**2.264**
Taksitli	862	3	865
Taksitsiz	1.399	-	1.399
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**31.916**	**-**	**31.916**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**557.087**	**2.042.117**	**2.599.204**

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**384.475**	**5.895.302**	**6.279.777**
İşyeri Kredisi	-	9.129	9.129
Taşıt Kredisi	77	28.280	28.357
İhtiyaç Kredisi	384.398	5.857.893	6.242.291
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**39.560**	**736.935**	**776.495**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	1.942	1.942
İhtiyaç Kredisi	39.560	734.993	774.553
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**33.153**	**9.129.511**	**9.162.664**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	33.153	9.129.511	9.162.664
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**15.828**	**-**	**15.828**
Taksitli	3.771	-	3.771
Taksitsiz	12.057	-	12.057
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**66**	**-**	**66**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	66	-	66
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**85.310**	**-**	**85.310**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**558.392**	**15.761.748**	**16.320.140**

g) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Özel	22.001.678	26.060.661
Kamu	-	-
Toplam	**22.001.678**	**26.060.661**

h) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Yurtiçi Krediler	21.558.475	25.689.044
Yurtdışı Krediler	443.203	371.617
Toplam	**22.001.678**	**26.060.661**

i) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır.

j) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	21.322	15.723
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	105.043	73.261
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	319.279	212.334
Toplam	**445.644**	**301.318**

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

k) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

k.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2016 Bakiyesi	**110.548**	**210.011**	**367.884**
Dönem İçinde İntikal (+)	804.461	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	688.618	421.188
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	688.618	421.188	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	51.586	94.445	67.268
Aktiften Silinen (-)	-	-	21.088
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	21.088
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer (-) (*)	-	-	183.045
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	103.381
Bireysel Krediler	-	-	63.709
Kredi Kartları	-	-	15.955
31 Aralık 2017 Bakiyesi	**174.805**	**382.996**	**517.671**
Özel Karşılık (-)	21.322	105.043	319.279
Bilançodaki Net Bakiyesi	**153.483**	**277.953**	**198.392**

(*)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 bedel ile, ticari 103.381 TL'lik bölümünü ise 28 Aralık 2017 tarihinde Emir Varlık Yönetim Şirketi'ne 725 TL bedel ile satmıştır.

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

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2017 (Net)	**153.483**	**277.953**	**198.392**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	174.805	382.996	517.671
Özel Karşılık Tutarı (-)	21.322	105.043	319.279
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	153.483	277.953	198.392
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)

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

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esasları çerçevesinde, Banka, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla net 198.392 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 155.550 TL).

m) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) Teminat işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklardan teminata verilen tutar 338.078 TL'dir (31 Aralık 2016: 304.071 TL).

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

c) Bankanın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 447.133 TL değerinde vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 428.155 TL).

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 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 (*)	18.978	63.706
Toplam	**447.133**	**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.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

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

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2016	Alımlar	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2017
Maliyet:						
Gayrimenkul	9.174	-	-	-	-	9.174
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer	236.359	20.997	-	(5.874)	-	251.482
Toplam Maliyet	**245.533**					**260.656**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2016	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2017
Birikmiş Amortisman:						
Gayrimenkul	763	183	-	-	-	946
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer	115.304	45.835	-	(5.812)	-	155.327
Toplam Birikmiş Amortisman	**116.067**					**156.273**
Net Defter Değeri	**129.466**					**104.383**

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

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

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

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

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2016	Alımlar	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2017
Maliyet:						
Yazılım Bedelleri	165.754	24.248	-	-	-	190.002
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.129	-	-	-	-	1.129
Toplam Maliyet	**166.883**					**191.131**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2016	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2017
Birikmiş Amortisman:						
Yazılım Bedelleri	67.724	33.130	-	-	-	100.854
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	352	-	-	-	-	352
Toplam Birikmiş Amortisman	**68.076**					**101.206**
Net Defter Değeri	**98.807**					**89.925**

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net): Bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

a) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 64.664 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.

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Vergi Matrahı	**Ertelenmiş Vergi Tutarı**	**Vergi Matrahı**	**Ertelenmiş Vergi Tutarı**
Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	410.759	90.367	565.275	113.055
Serbest karşılık	257.700	56.694	213.700	42.740
Peşin tahsil edilen komisyonlar	63.296	13.925	76.251	15.250
Diğer karşılıklar	25.941	5.207	48.580	9.716
Çalışan hakları karşılığı	11.002	2.420	14.915	2.983
Diğer	12.390	2.536	13.543	2.709
Ertelenmiş vergi varlığı	**781.088**	**171.149**	**932.264**	**186.453**
Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	432.326	95.112	425.158	85.032
Amortisman farkları	34.696	7.323	33.613	6.723
Diğer	19.257	4.050	10.528	2.105
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü (-)	**486.279**	**106.485**	**469.299**	**93.860**
Ertelenmiş vergi varlığı, net	**294.809**	**64.664**	**462.965**	**92.593**

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

31 Aralık 2017 itibarıyla Banka'nın 170.946 TL satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 42.094 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) **31 Aralık 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	181.982	-	1.972.880	5.832.781	3.461	30.579	16.522	-	8.038.205
Döviz Tevdiat Hesabı	534.925	-	1.467.526	10.623.894	112.731	203.330	48.771	-	12.991.177
Yurt içinde Yer. K.	500.151	-	1.449.610	10.368.214	112.304	201.136	35.229	-	12.666.644
Yurtdışında Yer.K	34.774	-	17.916	255.680	427	2.194	13.542	-	324.533
Resmi Kur. Mevduatı	2.464	-	-	-	11.404	-	-	-	13.868
Tic. Kur. Mevduatı	112.401	-	238.861	1.803.250	-	1.995	120	-	2.156.627
Diğ. Kur. Mevduatı	827	-	1.993	69.855	-	-	-	-	72.675
Kıymetli Maden DH	43.487	-	-	-	-	-	-	-	43.487
Bankalar Mevduatı	160	-	-	562.830	21.237	10.121	-	-	594.348
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	9.413	-	-	-	-	9.413
Yurtdışı Bankalar	160	-	-	553.417	21.237	10.121	-	-	584.935
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**876.246**	**-**	**3.681.260**	**18.892.610**	**148.833**	**246.025**	**65.413**	**-**	**23.910.387**

31 Aralık 2016

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

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

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

i. Tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı (*)	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Tasarruf Mevduatı	2.534.217	2.045.154	5.503.988	5.434.596
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	582.697	364.616	8.130.958	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	**3.116.914**	**2.409.770**	**13.634.946**	**14.290.681**

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

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 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	3.261	21.180
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	5.244	302	44.285	3.203
Swap İşlemleri	308.446	69.711	383.159	34.976
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	16.133	4.635	45.465	34.787
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**329.823**	**74.648**	**472.909**	**72.966**

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

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	2.940	29.272	8.616	250.598
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	2.910.508	-	3.406.283
Toplam	**2.940**	**2.939.780**	**8.616**	**3.656.881**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	353	904.327	5.861	1.382.742
Orta ve Uzun Vadeli	2.587	2.035.453	2.755	2.274.139
Toplam	**2.940**	**2.939.780**	**8.616**	**3.656.881**

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerinden sağlanan fonlar:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	-	2.457
Toplam	-	**2.457**

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

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

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Genel Karşılıklar	256.804	254.836
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	81.041	203.743
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	5.318
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	171.656	42.711
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	32.793
Gayrinakdi Kredi ve Türev Finansal Araçlar İçin Ayrılanlar	4.107	8.382
Toplam	**256.804**	**254.836**

14 Aralık 2016 tarih ve 29918 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"te genel karşılık hesaplaması için asgari karşılık oranları belirtilmiş olup Banka 31 Aralık 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 146.447 TL daha düşük olacaktı.

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 1.020 TL olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir. (31 Aralık 2016: 143 TL).

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:
31 Aralık 2017 itibarıyla Bankanın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı 7.349 TL'dir (31 Aralık 2016: 5.447 TL).

d) İzin ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

d.1) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Kıdem tazminatı karşılığı	5.745	8.459
Kullanılmamış izin karşılığı	5.257	6.456
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	**11.002**	**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)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Reel İskonto oranı	%2,78	%2,94
Faiz oranı	%11,00	%9,62
Tahmini Maaş/ Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı	%8,00	%6,48

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**8.459**	**4.983**
Dönem içinde ödenen	(5.751)	(523)
Ayrılan karşılık	3.037	3.999
Dönem Sonu Bakiyesi	**5.745**	**8.459**

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: 257.700 TL (31 Aralık 2016: 213.700 TL).

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları: Diğer Karşılıklar; 25.000 TL (31 Aralık 2016: 47.526 TL) 2017 yılı personel prim karşılığından ve 941 TL tutarında (31 Aralık 2016: 1.053 TL) kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığından oluşmaktadır.

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

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

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

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın geçici kurumlar vergisi karşılığı 62.210 TL olup, 60.715 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler ile netleştirilmek suretiyle bilançonun pasifinde 1.495 TL olarak gösterilmektedir (31 Aralık 2016: 35.105 TL ödenecek kurumlar vergisi).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	9.365	3.973
Menkul Sermaye İradı Vergisi	26.283	25.505
BSMV	15.996	18.389
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	483	481
Ödenecek Katma Değer Vergisi	735	1.869
Damga Vergisi	273	119
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.495	35.105
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Diğer	548	479
Toplam	**55.178**	**85.920**

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

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.417	3.430
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3.085	3.035
İşsizlik Sigortası-İşveren	435	428
İşsizlik Sigortası-Personel	217	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	**7.154**	**7.107**

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

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

Bulunmamaktadır.

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı bankalardan	-	-	-	528.417
Yurtdışı diğer kuruluşlardan	-	1.174.992	-	-
Toplam	-	**1.174.992**	-	**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:

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

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

(*) Nominal Sermayeyi ifade etmektedir.

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

b) Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2017	**31 Aralık 2016**
Değerleme Farkı	(34.338)	(28.741)
Kur Farkı	-	-
Toplam	**(34.338)**	**(28.741)**

i) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

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

j) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 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:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	298.884	782.136
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	237.158	630.379
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	72.796	102.372
Kredi Kartı Limit Taahhütleri	883.203	668.931
Diğer Cayılamaz Taahhütler	6.689	6.206
Toplam	**1.498.730**	**2.190.024**

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

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

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

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Teminat Mektupları	1.460.185	2.214.062
Akreditifler	845.476	571.553
Banka Kabul Kredileri	142.251	114.523
Diğer Garantiler	129.978	-
Toplam	**2.577.890**	**2.900.138**

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

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Kesin Teminat Mektupları	1.016.686	1.387.795
Geçici Teminat Mektupları	40.364	35.430
Diğer Teminat Mektupları	403.135	790.837
Toplam	**1.460.185**	**2.214.062**

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	194.378	183.486
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	194.378	183.486
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.383.512	2.716.652
Toplam	**2.577.890**	**2.900.138**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	31 Aralık 2017			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	8.965	0,98	21.642	1,30
Çiftçilik ve Hayvancılık	8.654	0,95	12.541	0,75
Ormancılık	-	0,00	0	0,00
Balıkçılık	311	0,03	9.101	0,55
Sanayi	165.901	18,18	1.080.296	64,87
Madencilik ve Taşocakçılığı	27.587	3,02	17.279	1,04
İmalat Sanayi	120.906	13,25	931.512	55,94
Elektrik, Gaz, Su	17.408	1,91	131.505	7,90
İnşaat	415.105	45,49	95.312	5,72
Hizmetler	310.773	34,05	448.189	26,91
Toptan ve Perakende Ticaret	192.830	21,13	229.048	13,75
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.846	0,20	43.732	2,63
Ulaştırma ve Haberleşme	25.108	2,75	108.172	6,50
Mali Kuruluşlar	3.472	0,38	38.491	2,31
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz,	60.025	6,58	14.571	0,87
Serbest Meslek Hizmetleri	6.986	0,77	10.138	0,61
Eğitim Hizmetleri	340	0,04	0	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	20.166	2,21	4.037	0,24
Diğer	11.868	1,30	19.839	1,19
Toplam	**912.612**	**100,00**	**1.665.278**	**100,00**

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

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

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi krediler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat mektupları	892.289	543.357	14.728	9.811
Aval ve kabul kredileri	5.595	136.656	-	-
Akreditifler	-	843.684	-	1.792
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantileri	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	129.978	-	-
Toplam	**897.884**	**1.653.675**	**14.728**	**11.603**

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

			Amaçlarına Göre Türev İşlemler	
	Alım Satım Amaçlı İşlemler	**Riskten Korunma Amaçlı İşlemler**	**Alım Satım Amaçlı İşlemler**	**Riskten Korunma Amaçlı İşlemler**
	31 Aralık 2017	**31 Aralık 2017**	**31 Aralık 2016**	**31 Aralık 2016**
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	38.791.495	-	45.316.912	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	2.771.445	-	4.330.417	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	30.390.205	-	27.216.383	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	5.629.845	-	13.770.112	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):	12.830.048		11.913.190	
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	12.395.812	-	11.433.280	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	434.236	-	479.910	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	51.621.543	-	57.230.102	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**51.621.543**	**-**	**57.230.102**	**-**

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Banka'nın 31 Aralık 2017 itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2017	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	Swap Para Alım İşlemleri	Swap Para Satım İşlemleri	Opsiyon Alım İşlemleri	Opsiyon Satım İşlemleri	Swap Faiz Alım İşlemleri	Swap Faiz Satım İşlemleri	Faiz Opsiyon Alım İşlemleri	Faiz Opsiyon Satım İşlemleri	Toplam
TL	765.077	359.101	3.961.120	6.857.515	957.383	1.044.772	361.983	361.983	-	-	14.668.934
USD	313.328	860.154	9.759.043	4.590.527	890.679	1.196.851	3.033.614	3.033.613	217.118	217.118	24.112.045
EURO	288.792	144.307	700.359	3.045.302	874.370	509.802	2.802.309	2.802.310	-	-	11.167.551
Diğer	28.675	12.011	761.171	715.168	71.864	84.124	-	-	-	-	1.673.013
Toplam	**1.395.872**	**1.375.573**	**15.181.693**	**15.208.512**	**2.794.296**	**2.835.549**	**6.197.906**	**6.197.906**	**217.118**	**217.118**	**51.621.543**

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

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

Bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
Kredilerden Alınan Faizler (*)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	728.594	45.256	615.913	48.979
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.441.356	698.180	934.690	721.640
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	**2.169.950**	**743.436**	**1.550.603**	**770.619**

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	23.831	28.319	21.403	13.949
Yurtiçi Bankalardan	129.988	3.039	71.531	936
Yurtdışı Bankalardan	7	5.826	-	791
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**153.826**	**37.184**	**92.934**	**15.676**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	270	16.168	1.379	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	43.828	34.334	45.143	35.896
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	17.205	-	13.553
Toplam	**44.098**	**67.707**	**46.522**	**49.449**

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

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
Kredilere Verilen Faizler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	510	113.549	384	98.959
T.C. Merkez Bankasına	-	953	-	364
Yurtiçi Bankalara	510	612	384	188
Yurtdışı Bankalara	-	111.984	-	98.407
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**510**	**113.549**	**384**	**98.959**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri 40.488 TL'dir (31 Aralık 2016: 10.393 TL).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

	31 Aralık 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	-	501	-	-	-	-	-	501
Tasarruf Mevduatı	237	250.427	762.485	3.293	8.280	2.089	-	1.026.811
Resmi Mevduat	1	26	655	64	0	-	-	746
Ticari Mevduat	44	32.782	305.939	6.180	639	99	-	345.683
Diğer Mevduat	-	481	28.938	590	1.336	-	-	31.345
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**282**	**284.217**	**1.098.017**	**10.127**	**10.255**	**2.188**	**-**	**1.405.086**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	163	46.054	453.493	10.582	12.986	1.626	-	524.904
Bankalararası Mevduat	-	17.792	-	-	-	-	-	17.792
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**163**	**63.846**	**453.493**	**10.582**	**12.986**	**1.626**	**-**	**542.696**
Genel Toplam	**445**	**348.063**	**1.551.510**	**20.709**	**23.241**	**3.814**	**-**	**1.947.782**

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: Aralık sonu itibarıyla sermayede payı temsil eden menkul değerlerden tahsil edilen 14 TL temettü geliri bulunmaktadır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Kar	**23.262.509**	**11.390.689**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	227.254	355.397
Türev Finansal İşlemlerden	1.794.610	1.951.894
Kambiyo İşlemlerinden Kar	21.240.645	9.083.398
Zarar (-)	**23.298.672**	**11.208.873**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	479	18.364
Türev Finansal İşlemlerden	1.927.837	1.792.626
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	21.370.356	9.397.883
Net Bakiye	**(36.163)**	**181.816**

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

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

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (*)	307.443	280.378
III. Grup Kredi ve Alacaklar	26.701	18.062
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	117.242	85.543
V. Grup Kredi ve Alacaklar	163.500	176.773
Genel Kredi Karşılık Giderleri	1.968	36.288
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Karşılık Giderleri (**)	44.000	213.700
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri / (Gelirleri)	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**353.411**	**530.366**

(*) 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 76.500 TL karşılık iptalini içermektedir.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Personel Giderleri	307.185	283.472
Kıdem Tazminatı Karşılığı	285	3.476
Vergi, Resim, Harçlar	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	46.018	43.852
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	33.130	28.673
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1.035	665
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	350.129	296.641
Faaliyet Kiralama Giderleri	74.845	64.458
Bakım ve Onarım Giderleri	4.926	4.757
Reklam ve İlan Giderleri	40.421	41.057
Diğer Giderler (*)	229.937	186.369
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Toplam	**737.782**	**656.779**

(*) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla diğer giderlerin 51.296 TL'si bilişim teknolojileri, 20.661 TL'si tasarruf mevduatı sigorta fonu primleri, 19.275 TL'si destek hizmetleri, 29.679 TL'si vergi ve benzeri ödemeler, 11.948 TL'si telefon ve mail ve 97.078 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2016: Diğer giderlerin 35.065 TL'si vergi ve benzeri ödemeler, 36.770 TL'si bilişim teknolojileri, 21.507 TL'si destek hizmetleri, 15.121 TL'si tasarruf mevduatı sigorta fonu primleri, 10.907 TL'si telefon ve mail ve diğer giderlerden oluşmaktadır.)

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

31 Aralık 2017 itibarıyla Banka'nın sürdürülebilir faaliyetlerinden elde ettiği vergi öncesi kar 401.154 TL'dir.

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

31 Aralık 2017 dönemi itibarıyla Banka'nın geçici farklardan oluşan 29.328 TL ertelenmiş vergi gideri ve 51.254 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 55.310 TL ertelenmiş vergi geliri ve 119.628 TL cari vergi gideri).

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

31 Aralık 2017 dönemi itibarıyla Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden net karı 320.572 TL'dir (31 Aralık 2016: 200.354 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 226.667 TL vergi öncesi gelir elde etmiş ve Gelir Tablosunda "Ticari kar/zarar" altında raporlamıştır.

Banka, 2017 yılının ilk çeyreğinde, 2016 yılında ayrılan serbest karşılıklardan 76.500 TL'lik kısmını iptal etmiş, 2017 yılının üçüncü çeyreğinde ise 120.500 TL tutarında ilave serbest karşılık ayırmıştır. Serbest karşılıkların 2017 yılı gelir tablosuna etkisi 44.000 TL ilave yönündedir.

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

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen 34.338 TL azalış bulunmaktadır.

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

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

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

e) Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutar bulunmamaktadır.

f) Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

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

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

38.575 TL tutarındaki "Diğer" kalemi döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisini de içermektedir.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 133.892 TL tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi esas itibarıyla; muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve vergi borcu değişimlerden oluşmaktadır.

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

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

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

Dönem Sonu	**31 Aralık 2017**	**31 Aralık 2016**
Nakit	**1.571.107**	**1.449.740**
Kasa ve Efektif Deposu	182.435	168.547
T.C. Merkez Bankası	1.388.672	1.281.193
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**3.026.729**	**4.528.724**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	286.729	118.724
Para Piyasasından Alacaklar	2.740.000	4.410.000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**4.597.836**	**5.978.464**

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

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) **31 Aralık 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	-	-	304	21.257	-	147
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	**31 Aralık 2017**	**31 Aralık 2017**	**31 Aralık 2017**
Dönem Başı	-	1.202.909	8.623
Dönem Sonu	-	584.775	-
Mevduat Faiz Gideri	-	20.344	1.195

31 Aralık 2016:

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

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

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	**31 Aralık 2017**	**31 Aralık 2017**	**31 Aralık 2017**
Dönem Başı	-	66.908	-
Dönem Sonu	-	64.525	-
Toplam Kar/Zarar	-	(833)	-

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	-	(684)	-

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

Banka 31 Aralık 2017 itibarıyla üst yönetime brüt 31.981 TL ödeme gerçekleştirmiştir (31 Aralık 2016: 27.621 TL).

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

18 Ocak 2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Sayın Guy Charles HARINGTON istifaen görevinden ayrılmış olup, yerine Sayın Dragica Pilipovic-CHAFFEY Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 27 Şubat 2018 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.