BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş

1 OCAK – 31 ARALIK 2016
HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Finansal Tablolara İlişkin Rapor

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

Yönetimin Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

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

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

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

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

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

Görüş

Görüşümüze göre, finansal tablolar, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.'nin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

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

Hasan Kılıç,SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 3 Mart 2017

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	: FSM Mahallesi Poligon Caddesi, Buyaka 2 Sitesi, No 8B, Kat 20-21 34771 Tepeüstü Ümraniye/İstanbul
Tel	: (216) 600 30 00
Faks	: (216) 290 64 73
E- Site	: www.tu.bk.mufg.jp
İrtibat E-Posta	: info@tu.mufg.jp

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle 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
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

ALİ VEFA ÇELİK	**ÇETİN ÖZBEK**	**JEREMY QUINTON BROUGHTON**
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi

ATSUSHI DEGUCHI	**ÖNDER GÖKALP**
Genel Müdür	Finans Yönetici Direktörü

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan : İhsan Turgut EGEN / Finans Yöneticisi
Tel No. : (216) 600 30 83
Faks No. : (216) 290 64 73

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın 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	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Diğer bilgiler	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önü mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	4-5
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12-13
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18-19
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	19
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	21-25
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	25-32
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	33-35
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	35-39
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	39
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	40-44
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	45
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	46
IX.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	46
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	47-59
XI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	60

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	61-69
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	70-76
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	77-81
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	82-87
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	87
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	87
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	89-90
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	91
IX.	Bilanço sonrası hususlar	91

ALTINCI BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	91
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	91

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ, Ltd, 1986 yılında açılan temsilcilik bürosu aracılığıyla Türkiye'de temsilcilik faaliyeti göstermeye başlamıştır. Banka'ya Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 20 Aralık 2012 tarih ve 5108 sayılı kararı ile Türkiye'de mevduat bankası kurması için izin verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 24 Eylül 2013 tarih ve 28775 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan, 19 Eylül 2013 tarih ve 5520 sayılı Kararı ile Bank Of Tokyo-Mıtsubıshı Ufj Turkey A.Ş.'ye ("Banka") faaliyet izni verilmiş, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermayeli bankalar grubunda 28 Kasım 2013 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır.

II. Banka'nın 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

1 Ocak 2006 tarihinde Tokyo-Mitsubishi, Ltd. ve UFJ Ltd. Bankalarının birleşmesiyle kurulan Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.("BTMU"), toplam varlıklar açısından dünyanın en büyük bankasını oluşturmaktadır. Gerek Japonya, gerekse uluslararası finans piyasalarında 100 yılı aşkın tecrübeye sahip olan her iki banka, BTMU'nun büyüyen müşteri tabanının ihtiyaçlarını hızlı ve etkin bir şekilde karşılayabilecek kaynaklara sahiptir.

BTMU Japonya'da sayısı 760'ı aşan şube ağına sahiptir. Yurtdışında ise dünyanın finansal ve ticari açıdan önde gelen 74 merkezinde şubesi bulunmaktadır. BTMU kurumlara, hükümetlere ve bireysel müşterilerine kapsamlı finansal ürün ve hizmet seçeneklerini sunmanın yanı sıra, yurtdışı şube ve iştirakleri aracılığıyla ticari ve yatırım bankacılığı ile yatırım danışmanlığı alanlarında geniş yelpazeli ürün ve hizmetler sağlamaktadır. Banka, entegre bir birim olarak müşterilerinin tüm finansal ihtiyaçlarına kapsamlı ve esnek bir şekilde cevap veren Mitsubishi UFJ Financial Group Inc. (MUFG)'in ticari bankacılık alanındaki ana koludur.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Görevi	Adı Soyadı	Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu Başkanı	Ali Vefa Çelik	Yönetim Kurulu Başkanı Yönetim Kurulu Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Bşk. Ücretlendirme Komitesi Bşk.	16.02.2016 26.06.2013 16.02.2016 16.02.2016	Yüksek Lisans	38 Yıl
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Masakazu Osawa	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı Yönetim Kurulu Üyesi	16.02.2016 31.08.2015	Yüksek Lisans	25 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür	Atsuchi Deguchi	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	05.08.2016 05.08.2016	Lisans	24 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Çetin Özbek	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı	11.01.2016 16.02.2016	Lisans	29 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Aysun Mercan	Yönetim Kurulu Üyesi	11.01.2016	Yüksek Lisans	34 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Jeremy Quinton Broughton	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	21.03.2014 21.03.2014	Doktora	33 Yıl
Genel Müdür Yardımcıları	Hülya Eroğlu	Operasyon ve Destekten Sorumlu GMY	01.04.2016	Lisans	31 Yıl
	Takeshi Fujii	Planlamadan Sorumlu GMY Finanstan Sorumlu GMY	19.11.2015 07.09.2016	Lisans	23 Yıl

29 Aralık 2015 tarihinde gerçekleşen Yönetim Kurulu Kararı ile Aysun Mercan 11 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

29 Aralık 2015 tarihinde gerçekleşen Yönetim Kurulu Kararı ile Yuta Uchiyama'nın 11 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere görevinden ayrılması kabul edilmiş ve yerine Çetin Özbek 11 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere atanmıştır.

16 Şubat 2016 tarihinde gerçekleşen Yönetim Kurulu Kararı ile, Masato Miyachi Yönetim Kurulu Başkanlığı görevinden ayrılmış olup, yerine Ali Vefa Çelik atanmıştır.

16 Şubat 2016 tarihinde gerçekleşen Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Kurulu Başkanı Yardımcısı olarak görev yapan Ali Vefa Çelik'in Yönetim Kurulu Başkanı seçilmesi nedeniyle, yerine mevcut Yönetim Kurulu Üyelerinden Masakazu Osawa Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak atanmıştır.

16 Şubat 2016 tarihinde gerçekleşen Yönetim Kurulu Kararı ile Denetim Komitesi Başkanı olarak görev yapan Ali Vefa Çelik'in Yönetim Kurulu Başkanı seçilmesi nedeniyle, yerine mevcut Yönetim Kurulu Üyelerinden Çetin Özbek Denetim Komitesi Başkanı olarak atanmıştır.

24 Mart 2016 tarihinde gerçekleşen Yönetim Kurulu Kararı ile Hülya Eroğlu 1 Nisan 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Operasyon ve Destekten Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

19 Temmuz 2016 tarihinde gerçekleşen Yönetim Kurulu Kararı ile Yasuo Asada 5 Ağustos 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere görevinden ayrılması kabul edilmiş ve yerine Atsushi Deguchi Genel Müdür olarak atanmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu önemli pay bulunmamaktadır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/ Ticari Unvan	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ Ltd.	527,700	%100	527,700	-

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 31 Aralık 2016 itibarıyla 69 çalışanı (31 Aralık 2015: 62) ile kurumsal bankacılık alanında, Bankacılık Kanunu'nun 4. Maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiştir.

VI. Diğer bilgiler

Banka'nın Ticaret Unvanı:	Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.
Banka'nın Genel Müdürlüğü'nün Adresi:	FSM Mahallesi Poligon Caddesi,Buyaka 2 Sitesi, No 8B, Kat 20-21 34771Tepeüstü Ümraniye/İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları:	Telefon: (0216) 600 30 00 Faks : (0216) 290 64 73
Banka'nın Elektronik Site Adresi:	www.tu.bk.mufg.jp
Banka'nın Elektronik Posta Adresi:	info@tu.mufg.jp
Raporlama Dönemi:	01 Ocak 2016 – 31 Aralık 2016

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31.12.2016			31.12.2015		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(5.1.1)	**27,596**	**2,127,725**	**2,155,321**	**1,696**	**1,174,368**	**1,176,064**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	(5.1.2)	**28**	**121,083**	**121,111**	**1,050**	**34,694**	**35,744**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		28	121,083	121,111	1,050	34,694	35,744
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		28	121,083	121,111	1,050	34,694	35,744
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	(5.1.3)	**233,391**	**886,498**	**1,119,889**	**461,444**	**915,253**	**1,376,697**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(5.1.4)	-	-	-	-	-	-
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER ve ALACAKLAR**	(5.1.5)	**2,046,233**	**3,196,274**	**5,242,507**	**1,359,112**	**1,675,259**	**3,034,371**
6.1	Krediler ve Alacaklar		2,046,233	3,196,274	5,242,507	1,359,112	1,675,259	3,034,371
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		2,046,233	3,196,274	5,242,507	1,359,112	1,675,259	3,034,371
6.2	Takipteki Krediler		-	-	-	-	-	-
6.3	Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(5.1.6)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
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)**	(5.1.8)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
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**	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	(5.1.11)	-	-	-	-	-	-
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)**	(5.1.12)	**2,734**	-	**2,734**	**5,405**	-	**5,405**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.1.13)	**25,026**	-	**25,026**	**35,228**	-	**35,228**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		25,026	-	25,026	35,228	-	35,228
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(5.1.15)	**18,148**	-	**18,148**	-	-	-
17.1	Cari Vergi Varlığı		18,148	-	18,148	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.1.16)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı				-			-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin				-			-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(5.1.17)	**2,818**	**205**	**3,023**	**3,153**	**170**	**3,323**
	AKTİF TOPLAMI		**2,355,974**	**6,331,785**	**8,687,759**	**1,867,088**	**3,799,744**	**5,666,832**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31.12.2016			31.12.2015		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(5.2.1)	**210,894**	**2,865,759**	**3,076,653**	**58,991**	**931,558**	**990,549**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		153,042	2,802,804	2,955,846	-	880,809	880,809
1.2	Diğer		57,852	62,955	120,807	58,991	50,749	109,740
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(5.2.2)	**5,650**	**8,826**	**14,476**	**495**	**21,446**	**21,941**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(5.2.3)	**667**	**4,943,471**	**4,944,138**	**3,822**	**4,014,312**	**4,018,134**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(5.2.4)	-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**	(5.2.5)	**270**	**18,555**	**18,825**	**4,187**	**52,947**	**57,134**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**		**4,591**	**-**	**4,591**	**1,575**	**2,718**	**4,293**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(5.2.6)	-	-	-	-	-	-
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**	(5.2.7)	-	-	-	-	-	-
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**	(5.2.8)	**22,201**	**-**	**22,201**	**16,258**	**-**	**16,258**
12.1	Genel Karşılıklar		15,129	-	15,129	14,585	-	14,585
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		4,471	-	4,471	1,673	-	1,673
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		2,601	-	2,601	-	-	-
XIII.	**VERGİ BORCU**	(5.2.9)	**17,160**	**-**	**17,160**	**10,003**	**-**	**10,003**
13.1	Cari Vergi Borcu		2,326	-	2,326	6,097	-	6,097
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		14,834	-	14,834	3,906	-	3,906
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(5.2.10)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(5.2.11)	-	-	-	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(5.2.12)	**589,715**	**-**	**589,715**	**548,520**	**-**	**548,520**
16.1	Ödenmiş Sermaye		527,700	-	527,700	527,700	-	527,700
16.2	Sermaye Yedekleri		(41)	-	(41)	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		(41)	-	(41)	-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		1,041	-	1,041	277	-	277
16.3.1	Yasal Yedekler		1,041	-	1,041	277	-	277
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		61,015	-	61,015	20,543	-	20,543
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		19,779	-	19,779	5,262	-	5,262
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		41,236	-	41,236	15,281	-	15,281
	PASİF TOPLAMI		**851,148**	**7,836,611**	**8,687,759**	**643,851**	**5,022,981**	**5,666,832**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar

			BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31.12.2016			31.12.2015		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**2,273,122**	**6,143,123**	**8,416,245**	**1,404,606**	**2,975,436**	**4,380,042**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.3.2)	**40,881**	**223,135**	**264,016**	**7,757**	**75,899**	**83,656**
1.1.	Teminat Mektupları		40,881	186,190	227,071	7,757	73,273	81,030
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		40,881	186,190	227,071	7,757	73,273	81,030
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	33,778	33,778	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	33,778	33,778	-	-	-
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		-	3,167	3,167	-	2,626	2,626
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**3,878**	**8,209**	**12,087**	**730**	**17,608**	**18,338**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		3,878	8,209	12,087	730	17,608	18,338
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		3,878	6,093	9,971	730	17,608	18,338
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	2,116	2,116	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**2,228,363**	**5,911,779**	**8,140,142**	**1,396,119**	**2,881,929**	**4,278,048**
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		2,228,363	5,911,779	8,140,142	1,396,119	2,881,929	4,278,048
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		68,943	166,559	235,502	178,962	318,323	497,285
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		51,903	65,480	117,383	89,492	159,031	248,523
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		17,040	101,079	118,119	89,470	159,292	248,762
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		2,159,420	5,745,220	7,904,640	1,217,157	2,563,316	3,780,473
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		320,970	3,675,306	3,996,276	-	1,880,597	1,880,597
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		1,838,450	2,069,914	3,908,364	1,217,157	682,719	1,899,876
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	290	290
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	144	144
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	146	146
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para 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)			**-**	**535,376**	**535,376**	**-**	**453,767**	**453,767**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		-	-	-	-	-	-
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
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**		-	-	-	-	-	-
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**535,376**	**535,376**		**453,767**	**453,767**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**2,273,122**	**6,678,499**	**8,951,621**	**1,404,606**	**3,429,203**	**4,833,809**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM 1.1.2016 31.12.2016	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM 1.1.2015 31.12.2015
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.4.1)	**240,624**	**128,864**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		204,441	85,577
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		6,049	909
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		30,134	42,378
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(5.4.2)	**43,269**	**18,098**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		19,530	11,504
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		23,739	6,594
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**197,355**	**110,766**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**(4,580)**	**(1,779)**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,566	1,018
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		438	162
4.1.2	Diğer		3,128	856
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		8,146	2,797
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		8,146	2,797
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(5.4.3)	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(5.4.4)	**(86,288)**	**(33,673)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		106,377	55,350
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(192,665)	(89,023)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.4.5)	**12,166**	**1,755**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**118,653**	**77,069**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(5.4.6)	**4,454**	**7,799**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.4.7)	**62,024**	**48,493**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**52,175**	**20,777**
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)**	(5.4.8)	**52,175**	**20,777**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.4.9)	**(10,939)**	**(5,496)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	(5,113)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(10,939)	(383)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(5.4.10)	**41,236**	**15,281**
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 KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)**	(5.4.11)	**41,236**	**15,281**
			-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		1.1.2016	1.1.2015
		31.12.2016	31.12.2015
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	-	-
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**	**(52)**	-
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**11**	-
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**(41)**	-
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**41,236**	**15,281**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	41,236	15,281
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**41,195**	**15,281**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

		Dipnot	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.	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2015-31.12.2015																	
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**527,700**	-	-	-	-	-	-	-	**1,157**	**4,382**	-	-	-	-	-	**533,239**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	**Hataların Düzeltilmesinin Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	**Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I + II)**		**527,700**	-	-	-	-	-	-	-	**1,157**	**4,382**	-	-	-	-	-	**533,239**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1.	**Nakden**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2.	**İç Kaynaklardan**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**15,281**	-	-	-	-	-	-	**15,281**
XX.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**277**	-	-	-	**(1,157)**	**880**	-	-	-	-	-	-
20.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	**277**	-	-	-	-	**(277)**	-	-	-	-	-	-
20.3.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	**(1,157)**	**1,157**	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		**527,700**	-	-	-	**277**	-	-	-	**15,281**	**5,262**	-	-	-	-	-	**548,520**
	CARİ DÖNEM 01.01.2016-31.12.2016																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**527,700**	-	-	-	**277**	-	-	-	-	**20,543**	-	-	-	-	-	**548,520**
	Dönem İçindeki Değişimler	(5.5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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**		-	-	-	-	-	-	-	**(41)**	-	-	-	-	-	-	-	**(41)**
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**41,236**	-	-	-	-	-	-	**41,236**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**764**	-	-	-	-	**(764)**	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	764	-	-	-	-	(764)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		**527,700**	-	-	-	**1,041**	-	-	**(41)**	**41,236**	**19,779**	-	-	-	-	-	**589,715**

İlişkteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
			CARİ DÖNEM 1.1.2016 31.12.2016	ÖNCEKİ DÖNEM 1.1.2015 31.12.2015
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**(328.988)**	**123.023**
1.1.1	Alınan Faizler		245.817	91.675
1.1.2	Ödenen Faizler		(37.707)	(15.282)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.732	3.112
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		8.255	79
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(19.023)	(17.159)
1.1.8	Ödenen Vergiler		-	-
1.1.9	Diğer	(5.6.3)	(530.062)	60.598
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**203.021**	**(242.151)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(842.533)	(706.544)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1.932.805)	(1.899.428)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(5.6.3)	(17.726)	(24)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		2.075.037	797.684
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		9.022	(15.337)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		956.836	1.523.834
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6.3)	(44.810)	57.664
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(125.967)**	**(119.128)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(2.138)**	**(1.754)**
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		(514)	(837)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		(1.624)	(917)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit**		-	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	(5.6.3)	**9.153**	**575**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)**		**(118.952)**	**(120.307)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(5.6.1)	**1.571.491**	**1.691.798**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(5.6.1)	**1.452.539**	**1.571.491**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu

	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
	CARİ DÖNEM (*)	ÖNCEKİ DÖNEM
	1.1.2016 31.12.2016	1.1.2015 31.12.2015
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	52,175	20,777
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	10,939	5,496
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	5,113
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	10,939	383
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	**41,236**	**15,281**
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	764
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	**41,236**	**14,517**
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
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 (%)	-	-

(*) 2016 kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak düzenlemektedir.

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

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansl Raporlama Standartları ("TFRS"), 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ile XXIV no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

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

Banka'nın ana fonlama kaynağı, özkaynağı ve yurtdışı finansal kuruluşlardan temin edilen 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 güçlendirilmesi amaçlanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Finansal araçların kullanım stratejisi (devamı)

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 parçası 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.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

2.1 Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	**31 Aralık 2015**
ABD Doları	3.5192	2.9181
Avro	3.7099	3.1838

III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39")'a göre muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibariyle iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme" standardı hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap ve opsiyon işlemleri "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Alım satım amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler, canlı krediler içinde sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına veya etkin faiz oranı yöntemine 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.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve krediler ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır.

1. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

1.1 Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

Alım-satım amaçlı finansal varlıklar rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince, elde etme maliyeti ile iç verim oranına göre hesaplanan değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup, söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda rayiç değerleri ve iç verim oranına göre hesaplanan değerleri arasındaki fark sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde muhasebeleştirilmektedir.

1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklar

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır.

Satılmaya hazır borçlanma senetlerinin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların itfa edilmiş maliyetleri ile rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibariyle satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

4. Krediler ve alacaklar

Krediler ve alacaklar borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardı uyarınca elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ilgili yönetmelik çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Alım satım amaçlı ve borsada işlem gören hisse senetlerinin rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

"Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir. Bunun haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz (iç verim) oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla repo ve ters repo işlemi bulunmamaktadır.

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömrü 5 yıl olarak belirlenmiştir.

Dışarıdan sağlanan ve kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orjinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan faydalı ömrü boyunca "doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilirler.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net kayıtlı değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda kar veya zarar olarak kaydedilmektedir.

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başlıca bir husus mevcut değildir.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini faydalı ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Kasalar	50	2
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4	25

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "ertelenmiş finansal kiralama giderleri" hesabında yansıtılmaktadır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka bilanço tarihi itibariyle finansal kiralama şirketi gibi "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilmesi durumunda bu yükümlülük finansal tablolarda karşılık olarak yansıtılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Diğer faaliyet giderleri" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının gelişi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Tüm aktüeryal kayıp ve kazançlar diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30'uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15'tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilir. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zarar tutarı kadar kardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25 inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Ertelenmiş vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 "Gelir Vergileri" standardı uyarınca vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

3. Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ" bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir. Banka, ilgili formu doldurup vergi dairesine süresinde sunmaktadır.

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, kredi kullanımı yoluyla yurt dışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir.

Borçlanmayı temsil eden araçlar, işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak; bunlar muhasebeleştirme açısından TMS 39 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve hazine alanlarında faaliyet göstermektedir. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar, dördüncü bölümde (Bölüm 4/Not XI) yer almaktadır.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Tutar	***1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)***
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	527,700	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	1,041	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(41)	
Kâr	61,015	
Net Dönem Kârı	41,236	
Geçmiş Yıllar Kârı	19,779	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**589,715**	
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	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1,104	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	27,449	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
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	-	-
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	**28,553**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**561,162**	
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 (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**561,162**	
KATKI SERMAYE	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	15,129	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**15,129**	
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	**15,129**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**576,291**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	

Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	576,291	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	4,473,508	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.56	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.56	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.90	-
TAMPONLAR	-	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	5.13	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4.90	-
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	15,725	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	15,129	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	15,129	-
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 başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

Banka, ilave çekirdek sermaye yükümlülüklerine ilişkin ilgili düzenlemelerde öngörülen geçiş süreleri boyunca gelecek ilave gereksinimleri gözeterek, çekirdek sermaye planlamasını asgari %10 oranını hedefleyerek yapmaktadır.

1. Özkaynak Hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2. Özkaynak Hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski, Bankanın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirmemesini ve bu durumda Banka'nın karşı karşıya kalacağı risk ve zararları ifade etmektedir.

Mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmektedir. Gerekli görmesi halinde, Banka tarafından söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Banka, ilgili mevzuat uyarınca kredi ve diğer alacaklarının borçlularını kredi değerlilikleri açısından izlemektedir. Ayrıca açılan krediler için hesap durum belgelerini denetlemekte ve gerektiği durumlarda güncellemektedir. Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak; borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Banka, kredi riskinin etkili bir şekilde ölçülmesi ve değerlendirilmesi için bir kredi derecelendirme sistemi kullanmaktadır. Bu, tüm kredi başvuruları için zorunlu bir adımdır. Derecelendirme sistemi her borçlunun toplam kredi riskini değerlendirmektedir. Banka, kredi riskinin azaltılması için alınan teminatların değerlemesini, ilk teminat alma aşamasında ve sonrasında risk derecelendirme sisteminin sonuçlarını da dikkate alarak en az yılda bir kez gerçekleştirir.

Banka, kredi kullandırımı sonrasında kredi geri ödemesi tamamlanıncaya, kredi iptal edilinceye veya silininceye kadar kredi risklerini izler ve yönetir. Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup söz konusu limitler günlük olarak takip edilmektedir.

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın 47 adet nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır.(31 Aralık 2015: 42 adet nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır.) Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 adet kurumsal nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %100'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2015: %100).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın 23 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 12). Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %100'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2015: %100).

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın toplam 47 adet nakdi ve gayri nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. (31 Aralık 2015: 48). Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %100'dür. (31 Aralık 2015: %100).

İç Sistemler Yönetmeliği'nin 43. maddesi uyarınca Banka, bankaya özgü olumsuz gelişmelerden kaynaklanabilecek veya stres altında ekonomik ve finansal ortamda ortaya çıkabilecek önemli risklerin ve kırılganlıkların ölçülmesi amacıyla yıllık olarak stres testleri gerçekleştirir.

Aylık periyodlarda toplanan Risk Komitesi'nde Banka üst yönetimine Banka'nın kredi riskine ilişkin detaylı bilgilendirme yapılmaktadır.

	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,155,321	1,740,814
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,153,351	1,920,970
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	4,494,909	3,388,946
Diğer alacaklar	23,628	20,946
Toplam	**8,827,209**	**7,071,676**

	Önceki Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,176,064	769,885
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,948,160	1,627,675
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,505,748	1,555,041
Diğer alacaklar	7,171	6,986
Toplam	**5,637,143**	**3,959,587**

1. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil

	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Diğer alacaklar	Toplam
Cari Dönem *					
Yurtiçi	2,155,321	1,899,994	4,428,900	23,628	8,507,843
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	1	62,842	-	62,843
OECD Ülkeleri **	-	251,334	-	-	251,334
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	2,022	3,167	-	5,189
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	**2,155,321**	**2,153,351**	**4,494,909**	**23,628**	**8,827,209**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil (devamı)

	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Diğer alacaklar	Toplam
Önceki Dönem *					
Yurtiçi	1,176,064	1,847,227	1,216,545	7,171	4,247,007
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	2,690	1,009	-	3,699
OECD Ülkeleri **	-	98,240	1,288,194	-	1,386,434
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	3	-	-	3
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	**1,176,064**	**1,948,160**	**2,505,748**	**7,171**	**5,637,143**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

2. Sektörlere veya Karşı Tarafa Göre Risk Profili

Sektörler/Karşı Taraflar Cari Dönem	1	2	3	4	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	**30,856**	-	**30,856**	-	**30,856**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	30,856	-	30,856	-	30,856
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	**3,283,825**	-	**1,180,275**	**2,103,550**	**3,283,825**
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	3,283,825	-	1,180,275	2,103,550	3,283,825
Elektrik, Gaz ve Su	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	**5,861**	-	**5,421**	**440**	**5,861**
Hizmetler	**2,155,321**	**2,153,351**	**1,171,200**	-	**1,273,454**	**4,206,418**	**5,479,872**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	861,548	-	665,244	196,304	861,548
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	70,956	-	8,463	62,493	70,956
Mali Kuruluşlar	2,155,321	2,153,351	238,696	-	599,747	3,947,621	4,547,368
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	**3,167**	**23,628**	**23,423**	**3,372**	**26,795**
Toplam*	**2,155,321**	**2,153,351**	**4,494,909**	**23,628**	**2,513,429**	**6,313,780**	**8,827,209**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

1: Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2: Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3: Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
4: Diğer Alacaklar

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Sektörlere veya Karşı Tarafa Göre Risk Profili (devamı)

Sektörler/Karşı Taraflar Önceki Dönem	1	2	3	4	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	**14,303**	-	**14,303**	-	**14,303**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	14,303	-	14,303	-	14,303
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	**1,460,256**	-	**872,449**	**587,807**	**1,460,256**
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	1,460,256	-	872,449	587,807	1,460,256
Elektrik, Gaz ve Su	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	**219,223**	-	**349**	**218,874**	**219,223**
Hizmetler	**1,176,064**	**1,948,160**	**811,966**	-	**945,235**	**2,990,955**	**3,936,190**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	571,170	-	297,523	273,647	571,170
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	82,172	-	17,017	65,155	82,172
Mali Kuruluşlar	1,176,064	1,948,160	156,407	-	628,478	2,652,153	3,280,631
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	2,217	-	2,217	-	2,217
Diğer	-	-	-	**7,171**	**7,001**	**170**	**7,171**
Toplam*	**1,176,064**	**1,948,160**	**2,505,748**	**7,171**	**1,839,337**	**3,797,806**	**5,637,143**

3. Vade unsuru taşıyan risklerin vadelerine göre dağılımına ilişkin bilgiler

	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları / Cari Dönem	**1 Ay**	**1 -3 Ay**	**3 -6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 Yıl ve Üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,817,819	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,187,946	221,773	8,666	502,055	226,780
Şarta bağlı olan ve olmayan diğer kurumsal alacaklar	611,835	755,871	492,171	808,290	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**3,617,600**	**977,644**	**500,837**	**1,310,345**	**226,780**

	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları / Önceki Dönem	**1 Ay**	**1 -3 Ay**	**3 -6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 Yıl ve Üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	975,470	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,391,947	527	97,171	415,222	32,492
Şarta bağlı olan ve olmayan diğer kurumsal alacaklar	369,280	787,479	301,782	852,032	195,175
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**2,736,697**	**788,006**	**398,953**	**1,267,254**	**227,667**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Vade unsuru taşıyan risklerin vadelerine göre dağılımına ilişkin bilgiler (devamı)

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar için Uluslararası derecelendirme kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır.

Uluslararası bir derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları için risk ağırlığı derecesiz olarak dikkate alınmıştır. Yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmiştir.

4. Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlıkları / Cari Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**Özkaynaklardan İndirilen**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	27,557	-	279,939	-	4,001,176	-	4,518,538	-	-	**28,553**
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	27,557	-	279,939	-	4,001,176	-	2,139,029	-	-	**28,553**

Risk Ağırlıkları / Önceki Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**Özkaynaklardan İndirilen**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1,176,064	-	498,324		9,201	-	3,953,551	-	-	**38,681**
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1,176,064	-	498,324		9,201	-	3,425,849	-	-	**38,681**

5. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

TMS ve TFRS uyarınca;

Değer Kaybına Uğramış Krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın değer kaybına uğramış veya tahsili gecikmiş kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

5. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler (devamı)

	Krediler			
Önemli sektörler/Karşı taraflar (Cari Dönem)	**Değer Kaybına Uğramış**	**Tahsili Gecikmiş**	**Değer Ayarlamaları (*)**	**Karşılıklar (**)**
Tarım				
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

(*) Tahsili gecikmiş krediler için ayrılan genel karşılık tutarını ifade etmektedir.
(**)Değer kaybına uğramış krediler için ayrılan özel karşılık tutarını ifade etmektedir.

	Krediler			
Önemli sektörler/Karşı taraflar (Önceki Dönem)	**Değer Kaybına Uğramış**	**Tahsili Gecikmiş**	**Değer Ayarlamaları (*)**	**Karşılıklar (**)**
Tarım				
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

(*) Tahsili gecikmiş krediler için ayrılan genel karşılık tutarını ifade etmektedir.

(**)Değer kaybına uğramış krediler için ayrılan özel karşılık tutarını ifade etmektedir.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

6. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar*	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
Genel Karşılıklar	14,585	4,454	(3,910)	-	15,129

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

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar*	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
Genel Karşılıklar	8,463	7,799	(1,677)	-	14,585

7. Kişi ve kuruluşlara kullandırılan kredilere ilişkin teminat, değer düşüklüğü, derecelendirme ve vadesi geçmiş/geçmemiş alacaklara ilişkin bilgiler

Kişi ve kuruluşlara kullandırılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi kredilerin alınan teminat türüne göre detayı aşağıdaki gibidir:

Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler Önceki Dönem	Yakın İzlemedeki Krediler Cari Dönem	Yakın İzlemedeki Krediler Önceki Dönem
Teminatlı Krediler:	3,027,916	-	44,548	-
Nakit Teminatlı Krediler	2,622,474	-	14,840	-
Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılmış Krediler	-	-	-	-
Hazine Garantisi veya Kamu Kesimi Menkul Kıymetleri ile Teminatlandırılan Krediler	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar Tarafından İhraç Edilmiş Garantiler	-	-	-	-
Diğer Teminatlar (Varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	405,442	-	29,708	-
Teminatlandırılmamış Krediler	2,168,679	-	1,364	-
Toplam	**5,196,595**	**-**	**45,912**	**-**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

7. Kişi ve kuruluşlara kullandırılan kredilere ilişkin teminat, değer düşüklüğü, derecelendirme ve vadesi geçmiş/geçmemiş alacaklara ilişkin bilgiler (devamı)

Kişi ve kuruluşlara kullandırılan gayrinakdi kredilerin alınan teminat türüne göre detayı aşağıdaki gibidir:

Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Gayrinakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler Önceki Dönem	Yakın İzlemedeki Krediler Cari Dönem	Yakın İzlemedeki Krediler Cari Dönem
Teminatlı krediler:	1,099,620	-	-	-
Nakit Teminatlı Krediler	870,038	-	-	-
Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılmış Krediler	-	-	-	-
Hazine Garantisi veya Kamu Kesimi Menkul Kıymetleri ile Teminatlandırılan Krediler	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar Tarafından İhraç Edilmiş Garantiler	-	-	-	-
Diğer Teminatlar (Varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	229,582	-	-	-
Teminatlandırılmamış Krediler	1,933,434	1,197,107	1,317	-
Toplam	**3,033,054**	**1,197,107**	**1,317**	**-**

8. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
İNGİLTERE	-	64,244	64,244
JAPONYA	-	18	18
TÜRKİYE	4,498,500	5,861	4,456,077

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka önemli tutarlarda parite ve kur riski almamakta, işlemler hedge edilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 1,568,486 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2015: 1,199,686 TL bilanço açık pozisyondan) ve 1,570,144 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2015: 1,197,745 TL bilanço dışı kapalı pozisyondan) oluşmak üzere 1,658 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2015: 1,941 TL net yabancı para açık pozisyon) taşımaktadır. Maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" kullanılmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Bilanço tarihindeki ABD Doları Döviz Alış Kuru	3.5192 TL
Bilanço tarihindeki Avro Döviz Alış Kuru	3.7099 TL

Tarih	**ABD Doları**	**Avro**
26 Aralık 2016	3.5041	3.6639
27 Aralık 2016	3.5135	3.6711
28 Aralık 2016	3.5318	3.6901
29 Aralık 2016	3.5318	3.6939
30 Aralık 2016	3.5192	3.7099

2016 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 3.4935 TL, Avro döviz alış kuru 3.6840 TL'dir (tam TL).

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	620,417	1,507,308	-	2,127,725
Bankalar	2,430	882,935	1,133	886,498
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV. (*)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Krediler (**)	2,389,845	834,894	20,132	3,244,871
İştirak Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	205	-	205
Toplam Varlıklar	**3,012,692**	**3,225,342**	**21,265**	**6,259,299**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	163,235	2,639,569	-	2,802,804
Döviz Tevdiat Hesabı	28,040	29,626	5,289	62,955
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,121,004	3,822,467	-	4,943,471
Muhtelif Borçlar	18,550	-	5	18,555
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**1,330,829**	**6,491,662**	**5,294**	**7,827,785**
Net Bilanço Pozisyonu	**1,681,863**	**(3,266,320)**	**15,971**	**(1,568,486)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu(***)	**(1,681,754)**	**3,267,549**	**(15,651)**	**1,570,144**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	75,045	3,665,593	3,372	3,744,010
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,756,799	398,044	19,023	2,173,866
Gayri Nakdi Krediler	41,272	180,683	1,180	223,135
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	1,607,529	2,190,263	4,057	3,801,849
Toplam Yükümlülükler	1,073,582	3,918,486	9,467	5,001,535
Net Bilanço Pozisyonu	**533,947**	**(1,728,223)**	**(5,410)**	**(1,199,686)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(533,929)**	**1,726,273**	**5,401**	**1,197,745**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	115,484	1,925,445	7,712	2,048,641
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	649,413	199,172	2,311	850,896
Gayri Nakdi Krediler	3,590	71,359	950	75,899

(*) 121,083 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve 8,826 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.
(**) Krediler satırına 48,597 TL tutarında dövize endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir.
(***) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 3,220 TL döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 2,873 TL döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık analizi

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun özsermaye ve net dönem karı üzerindeki (vergi öncesi) etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir / (Gider)	**Özkaynak**	**Gelir / (Gider)**	**Özkaynak**
Avro	11	11	(27)	(27)
ABD Doları	123	123	(195)	(195)
Diğer	32	32	(1)	(1)
Toplam	**166**	**166**	**(223)**	**(223)**

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri yapılmaktadır. Sonuçlar düzenli olarak Aktif Pasif Komitesine, Risk Komitesine ve üst yönetime sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (Volatilite) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına şok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimlerindeki muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır. Bankamızda, faiz riski Piyasa Riski-Bankacılık Hesapları Politikası kapsamında ele alınmakta olup günlük farkların (Gap) belirlenen limitler dahilinde olduğu kontrol edilmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz(*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1,817,819	-	-	-	-	337,502	2,155,321
Bankalar	1,107,505	-	6,253	-	-	6,131	1,119,889
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	121,111	121,111
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,873,807	1,998,178	1,308,185	47,430	14,907	-	5,242,507
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	48,931	48,931
Toplam Varlıklar	**4,799,131**	**1,998,178**	**1,314,438**	**47,430**	**14,907**	**513,675**	**8,687,759**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,940,096	773,873	241,877	-	-	-	2,955,846
Diğer Mevduat	43,179	-	1,512	-	-	76,116	120,807
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	18,825	18,825
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	2,422,529	1,710,291	791,648	4,783	14,887	-	4,944,138
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	648,143	648,143
Toplam Yükümlülükler	**4,405,804**	**2,484,164**	**1,035,037**	**4,783**	**14,887**	**743,084**	**8,687,759**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	393,327	-	279,401	42,647	20	-	715,395
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(485,986)	-	-	-	(229,409)	(715,395)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	393,327	(485,986)	279,401	42,647	20	(229,409)	-

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz(*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	975,470	-	-	-	-	200,594	**1,176,064**
Bankalar	1,363,190	-	2,708	-	-	10,799	**1,376,697**
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	35,744	**35,744**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Verilen Krediler	742,100	1,105,250	1,154,438	18,061	14,522	-	**3,034,371**
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	43,956	**43,956**
Toplam Varlıklar	**3,080,760**	**1,105,250**	**1,157,146**	**18,061**	**14,522**	**291,093**	**5,666,832**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	445,511	184,504	250,794	-	-	-	**880,809**
Diğer Mevduat	46,157	-	1,531	-	-	62,052	**109,740**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	57,134	**57,134**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	2,250,894	1,004,869	731,398	16,467	14,506	-	**4,018,134**
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	601,015	**601,015**
Toplam Yükümlülükler	**2,742,562**	**1,189,373**	**983,723**	**16,467**	**14,506**	**720,201**	**5,666,832**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	338,198	-	173,423	1,594	16	-	**513,231**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(84,123)	-	-	-	(429,108)	**(513,231)**
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	**-**
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam Pozisyon	**338,198**	**(84,123)**	**173,423**	**1,594**	**16**	**(429,108)**	**-**

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

Cari Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.75	-	3.28
Bankalar	-	1.00	-	9.08
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	0.86	1.35	0.50	11.26
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar				
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	1.13	-	3.50
Diğer Mevduat	-	0.20	-	6.79
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	0.84	-	9.61

Önceki Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.49	-	8.79
Bankalar	0.45	0.56	-	11.33
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1.01	1.33	-	11.01
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	0.56	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	10.52
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	0.40	-	7.23

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

BDDK'nın 23 Ağustos 2011 tarihinde yayınladığı "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında Banka, hesaplarında bulunan faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonları nakit akışları itibariyle ayrıştırıp, pozitif ve negatif şok uygulamak suretiyle, özkaynağın faize duyarlılığını aylık olarak analiz edilmektedir.

Cari Dönem	**Uygulanan Şok** (+/- x baz puan)	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar**
TRY	500	(22,412)	%(3.88)
TRY	(400)	19,121	%3.31
ABD Doları	200	7,382	%1.41
ABD Doları	(200)	(6,277)	%(1.20)
Avro	200	26,787	%4.64
Avro	(200)	(22,772)	%(3.95)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(9,928)	**%(1.84)**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**11,757**	**%2.17**

Önceki Dönem	**Uygulanan Şok** (+/- x baz puan)	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar**
TRY	500	(21,850)	%(4.17)
TRY	(400)	18,661	%3.56
ABD Doları	200	7,382	%1.41
ABD Doları	(200)	(6,277)	%(1.20)
Avro	200	20,194	%3.85
Avro	(200)	(17,253)	%(3.29)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**(4,869)**	**%(0.93)**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**5,726**	**%1.09**

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 tarihi itibariyle hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesgi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Likidite Karşılama Oranı (LKO), bankaların likidite sıkışıklığı durumlarında 30 günlük vade diliminde doğacak likidite ihtiyacını mevcut nakit ve nakde dönüştürülmesi kolay serbest varlıklardan oluşan yüksek kaliteli likit varlıkları ile karşılayabilmesini sağlamayı hedeflemektedir. Bu çerçevede, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) hükümleri dikkate alınarak yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanan bu oranın 1.1.2019 tarihine kadar sürecek geçiş süreci sonunda konsolide ve konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir.

Bilanço içi ve bilanço dışı kalemler, Yönetmelik eki cetvelde öngörülen dikkate alınma oranları ile çarpılmak suretiyle LKO hesaplamasına dahil edilmektedir. Yapılan hesaplamada nakit girişleri nakit çıkışlarının %75'ini aşmamakta ve yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınan varlıklara ilişkin nakit girişleri hesaplamaya nakit girişi olarak dahil edilmemektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır.

Banka'nın, ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlardan oluşturmaktadır.
LKO'da, Nakit çıkışları, ana hatlarıyla mevduat, teminatlı ve teminatsız borçlanmalar ve bilanço dışı kalemlerden oluşmaktadır.

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Banka, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

LKO hesaplamasında dikkate alınan kalemlerde dönem içerisinde önemli bir değişim bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranı

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				1,219,570	1,213,340
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	2,103,794	2,130,693	1,219,570	1,213,340
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	9,740	7,440	551	372
3	İstikrarlı mevduat	8,640	7,440	440	372
4	Düşük istikrarlı mevduat	1100	-	111	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3,173,470	3,163,870	3,209,014	3,163,870
6	Operasyonel mevduat	6,454	3,408	6,608	3,408
7	Operasyonel olmayan mevduat	46,968	15,935	47,398	15,935
8	Diğer teminatsız borçlar	3,120,048	3,144,527	3,155,008	3,144,527
9	Teminatlı borçlar				
10	Diğer nakit çıkışları	498,033	-	507,528	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	498,033	-	507,528	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1,921,311	1,525,119	70,844	68,004
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			3,787,937	3,232,246
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	1,851,512	1,457,115	1,881,309	1,457,115
19	Diğer nakit girişleri	512,461	522,237	522,237	522,237
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	2,363,973	1,979,352	2,403,546	1,979,352
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**1,219,570**	**1,213,340**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**1,384,391**	**1,252,894**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**88.09**	**96.84**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

2016 yılı son 3 aylık en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	141.15	30.12.2016	61.52	21.12.2016	76.18
YP	162.73	30.12.2016	60.16	11.10.2016	82.24

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranı (devamı)

Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				603,634	597,732
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	1,001,883	995,981	603,634	597,732
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	5,330	3,840	268	192
3	İstikrarlı mevduat	5,300	3,840	265	192
4	Düşük istikrarlı mevduat	30	-	3	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2,010,778	1,909,674	1,903,622	1,863,985
6	Operasyonel mevduat	98,596	49,196	24,649	12,299
7	Operasyonel olmayan mevduat	55,348	14,655	22,139	5,862
8	Diğer teminatsız borçlar	1,856,834	1,845,823	1,856,834	1,845,824
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	31,988	31,833	31,988	31,833
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	31,988	31,833	31,988	31,833
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	80,748	72,218	26,339	25,486
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			1,962,217	1,921,496
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	1,318,837	910,111	1,150,764	796,446
19	Diğer nakit girişleri	3,682	-	3,682	-
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	1,322,519	910,111	1,154,446	796,446
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**603,634**	**597,732**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**807,771**	**1,125,050**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**74.73**	**53.13**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

2015 yılı son 3 aylık en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En Yüksek	**Tarih**	**En Düşük**	**Tarih**	**Ortalama**
TP+YP	120.13	8 Ekim 2015	58.10	2 Kasım 2015	76.60
YP	73.06	20 Ekim 2015	42.50	23 Kasım 2015	54.33

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

31 Aralık 2016	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	2,955,846	2,969,907	-	1,952,071	774,811	243,025	-	-
Diğer mevduat	120,807	120,827	76,118	43,189	-	1,520	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4,944,138	4,964,241	-	2,423,055	1,726,944	794,497	15,373	4,372
Toplam	**8,020,791**	**8,054,975**	**76,118**	**4,418,315**	**2,501,755**	**1,039,042**	**15,373**	**4,372**

31 Aralık 2015	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	880,809	882,623	-	150,529	438,358	293,736	-	-
Diğer mevduat	109,740	109,802	62,052	46,197	-	1,553	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4,018,134	4,019,975	-	2,251,051	1,031,586	737,338	-	-
Toplam	**5,008,683**	**5,012,400**	**62,052**	**2,447,777**	**1,469,944**	**1,032,627**	**-**	**-**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	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) ve TCMB	337,502	1,817,819	-	-	-	-	-	2,155,321
Bankalar	6,131	1,107,505	-	6,253	-	-	-	1,119,889
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.	-	50,968	33,894	36,070	179	-	-	121,111
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	1,801,758	925,131	1,766,019	626,671	122,928	-	5,242,507
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	48,931	48,931
Toplam Varlıklar	**343,633**	**4,778,050**	**959,025**	**1,808,342**	**626,850**	**122,928**	**48,931**	**8,687,759**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	1,940,096	773,873	241,877	-	-	-	2,955,846
Diğer Mevduat	76,118	43,177	-	1,512	-	-	-	120,807
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2,422,530	1,710,508	792,432	14,513	4,155	-	4,944,138
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	18,825	18,825
Diğer Yükümlülükler (**)	-	12,652	3,589	5,987	177	-	625,738	648,143
Toplam Yükümlülükler	76,118	4,418,455	2,487,970	1,041,808	14,690	4,155	644,563	8,687,759
Likidite Fazlası/ (Açığı)	**267,515**	**359,595**	**(1,528,945)**	**766,534**	**612,160**	**118,773**	**(595,632)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**39,597**	**28,182**	**19,390**	**3**	**-**	**-**	**87,172**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2,831,967	894,894	382,629	9,154	-	-	4,118,644
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	2,792,370	866,712	363,239	9,151	-	-	4,031,472
Gayrinakdi Krediler	-	35,581	70,574	39,548	87,809	-	30,504	264,016
Önceki Dönem								
Toplam aktifler	211,393	2,712,148	789,765	1,681,063	196,489	32,018	43,956	5,666,832
Toplam yükümlülükler	62,052	2,447,422	1,470,766	1,048,455	1,926	-	636,211	5,666,832
Likidite Fazlası/ (Açığı)	**149,341**	**264,726**	**(681,001)**	**632,608**	**194,563**	**32,018**	**(592,255)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**69,290**	**94,681**	**331,780**	**57,363**	**-**	**9,722**	**562,836**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	431,737	522,758	850,784	582,504	-	-	2,387,783
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	420,733	429,397	526,406	532,067	-	-	1,908,603
Gayrinakdi Krediler	-	58,286	1,320	7,402	6,926	-	9,722	83,656

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Özsermaye kalemleri ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

	Bilanço içi varlıklar	*Cari Dönem (*)*	*Önceki Dönem (*)*
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	8,333,330	5,050,417
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	8,333,330	5,050,417
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	93,153	46,522
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	58,868	3,628,888
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	34,284	3,675,410
	Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	237,889	81,218
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	237,889	81,218
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	559,304	506,211
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	8,605,503	8,807,045
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	6.50	5.80

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Finansal Varlıklar	**8,517,717**	**5,587,132**	**8,517,717**	**5,587,132**
Merkez Bankası	2,155,321	1,176,064	2,155,321	1,176,064
Bankalar	1,119,889	1,376,697	1,119,889	1,376,998
Verilen Krediler	5,242,507	3,034,371	5,242,507	3,034,987
Finansal Yükümlülükler	**8,039,616**	**5,065,817**	**8,039,616**	**5,065,817**
Mevduat	3,076,653	990,549	3,076,653	990,549
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,944,138	4,018,134	4,944,138	4,018,134
Muhtelif Borçlar	18,825	57,134	18,825	57,134

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

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

31 Aralık 2016	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Finansal varlıklar				
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	121,111	-	121,111
Finansal yükümlülükler				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	14,476	-	14,476
31 Aralık 2015	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Finansal varlıklar				
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	35,744	-	35,744
Finansal yükümlülükler				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	21,941	-	21,941

IX. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Bu başlık altında yer alan açıklamalar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca yapılmıştır.

1. Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar

1.1 Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı

Banka bünyesinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi azaltım tekniği olarak garantiler ve türevler kullanılmamakta, Kapsamlı Finansal Teminat Yöntemi dahilinde yer alan diğer teminat tiplerinden mevcutta sadece nakdi rehinlerden oluşan finansal teminatlar dikkate alınmaktadır.

Risk Yönetim Sistemi, Banka'nın maruz bulunduğu risklerin sistemli bir şekilde yönetilmesi amacıyla oluşturulan; Yönetim Kurulu, İç Sistemlerinden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi, Risk Komitesi, Aktif-Pasif Komitesi ve Risk Yönetimi Bölümü'nü ifade eder. Yönetim Kurulu, Banka'da Risk Yönetim Sistemi'nin sahibidir. Banka içinde etkin, yeterli ve uygun bir risk yönetim sisteminin tesis edilmesini ve bu sistemin sürekliliğini temin eder. Banka Risk Yönetim Sisteminin temel amacı, Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

Risk Yönetimi Sistemi kapsamında haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi sunumu, aylık olarak ise Risk Komitesi sunumu yapılmaktadır. Sunumlarda banka Mali Tabloları, Kar Zarar Analizleri, Kredi Riski, Piyasa Riski, Likidite Riski, Konsantrasyon Riski, Bankacılık Hesaplarından kaynaklanan Faiz Oranı Riski ve Operasyonel Risk başta olmak üzere bankanın mevcut ya da maruz kalması muhtemel risklerinine ilişkin raporlar üst yönetim ile paylaşılmaktadır.

Banka'nın Risk Yönetimi yaklaşımı, risk yönetimi kültürünün Banka genelinde ve bağlı ortaklıklarda yerleşmesinin, uygulama esaslarının yaygınlaşmasının, bankanın maruz kaldığı risklerin bir arada ölçüldüğü, risklerin Yönetim Kurulu'nca onaylanan risk iştahı ile bağlantılı olarak belirlenen limitler dahilinde kalınmasının sağlandığı, mevzuat, banka yaklaşımı ve politikaları ile uyumlu entegre ve risk getiri ilişkisini gözeten bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasıdır. Banka'nın karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk yönetimi politika ve uygulama usullerini yerine getirmek, geliştirmek, Banka'nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda Yönetim Kurulu'na raporlama yapmak ve bu birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak ve risk limitlerini belirleme sürecine katılmak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Risk yönetimi faaliyetleri, Banka Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Kurumsal risk yönetimi politika ve uygulamalarının gözetimi; sermaye yeterliliği, planlama ve likidite yeterliliği de dahil olmak üzere Banka'nın maruz kalabileceği çeşitli risklerin yönetimi, üyeleri Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan Risk Komitesi'nin sorumluğundadır. Üst düzey yönetim kendi bünyesindeki risklerin izlenmesinden ve yönetilmesinden Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur. Buna uygun olarak, risk yönetim faaliyetlerini yürüten Risk Yönetimi Departmanı Risk Komitesi aracılığıyla, iç denetim faaliyetlerini yürüten İç Denetim Departmanı ile iç kontrol faaliyetlerini yürüten İç Kontrol ve Uyum Departmanı doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır.

Banka, risk yönetim faaliyetlerin yürütülmesinde risk yönetiminin öneminin anlaşılması ve tüm personelin karar alma ve aksiyon süreçlerinde risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanmasını hedeflemektedir.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar (devamı)

1.1 Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (devamı)

Banka, maruz kaldığı riskleri uluslararası standartlar ile uyumlu yöntemleri referans alarak, yasal mevzuata uygun şekilde ölçmekte ve izlemektedir. Risk ölçümleri ve raporlamaları standart ve gelişmiş

yöntemler ve risk yönetimi yazılımı ve içsel geliştirilen modeller vasıtasıyla yapılmaktadır. Önemli risklerin yönetiminde, stratejilerin belirlenmesinde ve kararların alınmasında kullanılmak üzere risk bazında detaylı raporlar oluşturulmakta, bu kapsamda Yönetim Kurulu, ilgili komitelere ve üst yönetime periyodik olan ve olmayan raporlamalar yapılmaktadır.

Banka oluşturmuş olduğu risk iştahı çerçevesi ile Yönetim Kurulu'nun hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek üzere riskleri güvenli bir seviyede karşılayabileceği kapasitesinin öngörüsü ile kabul etmeye hazır olduğu risk seviyesini belirlemekte, risk bazlı limitler düzenli olarak izlenmektedir. Banka'nın maruz kaldığı riskler etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir.

Risk Yönetimi Departmanı, içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine ilişkin raporun BDDK'ya gönderilmek üzere hazırlanması çalışmalarını ilgili tarafları koordine ederek yürütmektedir. Ayrıca, belirlenen senaryolar çerçevesinde, makro ekonomik veriler üzerinde oluşabilecek olumsuz etkilerin, Banka'nın 3 yıllık bütçe plan ve sonuçlarını ne şekilde değiştireceği ve sermaye yeterlilik rasyosu dahil belli başlı rasyolar üzerindeki etkilerinin değerlendirildiği stres testi raporu BDDK'ya raporlamaktadır.

Risk kültürünün yaygınlaştırılmasında çalışanlara verilen eğitimler, Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve komitelere yapılan risk raporlamaları, Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci önemli bir katkı sağlamaktadır.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar (devamı)

1.1 Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		*Asgari Sermaye Yükümlülüğü*
		Cari Dönem	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	4,125,481	3,530,114	297,244
2	Standart yaklaşım	4,125,481	3,530,114	297,244
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	70,123	18,967	3,721
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	70,123	18,967	3,721
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	189,442	129,311	9,793
17	Standart yaklaşım	189,442	129,311	9,793
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	88,462	71,551	7,077
20	Temel gösterge yaklaşımı	88,462	71,551	7,077
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)**	**4,473,508**	**3,749,943**	**317,835**

(*) KYK' ya yapılan yatırımlar ve özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	***Kredi riskine tabi***	***Karşı taraf kredi riskine tabi***	***Piyasa riskine tabi***	***Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen***
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	2,155,321	2,155,321	-	2,125,761	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	121,111	121,111	121,111	121,111	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	1,119,889	1,119,889	-	1,676,099	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	5,242,507	5,242,507	-	2,400,376	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	2,734	2,734	-	-	1,104
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	25,026	25,026	-	-	27,449
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)			-	-	-
Vergi varlığı	18,148	18,148	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	3,023	3,023	-	-	-
Toplam varlıklar	**8,687,759**	**8,687,759**	**121,111**	**6,323,347**	**28,553**
Yükümlülükler					
Mevduat	3,076,653	-	-	2,862,072	3,076,653
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	14,476	-	-	14,476	14,476
Alınan krediler	4,944,138	-	-	4,944,138	4,944,138
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	18,825	-	-	18,825	18,825
Diğer yabancı kaynaklar	4,591	-	-	4,591	4,591
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	22,201	-	-		22,201
Vergi borcu	17,160	-	-	-	17,160
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	589,715	-	-	-	589,715
Toplam yükümlülükler	**8,687,759**	**-**	**-**	**7,844,102**	**8,687,759**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (devamı)

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

		Toplam	*Kredi riskine tabi*	*Karşı taraf kredi riskine tabi*	*Piyasa riskine tabi (*)*
1	Varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	8,687,759	8,687,759	121,111	6,323,347
2	Karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	-	-	-	-
3	Karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	-	-	-	-
4	Diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	7,844,102	-	-	7,844,102
5	**Toplam net tutar**	**843,657**	**8,687,759**	**121,111**	**(1,520,755)**
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	-	-	-	-
7	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
8	Kredi Değerleme Ayarlaması	-	-	-	-
9	Repo	-	-	-	-
11	**Risk tutarları**	**-**	**8,687,759**	**121,111**	**(1,520,755)**

(*)Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.
(**)Sermaye Yeterliliği hesaplamasına dahil edilen kalemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına yer verilmiştir.

2.3 TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

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

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.1.1 Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riski, Bankanın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirmemesini ve bu durumda Banka'nın karşı karşıya kalacağı risk ve zararları ifade etmektedir.

Mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmektedir. Gerekli görmesi halinde, Banka tarafından söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Banka, ilgili mevzuat uyarınca kredi ve diğer alacaklarının borçlularını kredi değerlilikleri açısından izlemektedir. Ayrıca açılan krediler için hesap durum belgelerini denetlemekte ve gerektiği durumlarda güncellemektedir. Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak; borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Banka, kredi riskinin etkili bir şekilde ölçülmesi ve değerlendirilmesi için bir kredi derecelendirme sistemi kullanmaktadır. Bu, tüm kredi başvuruları için zorunlu bir adımdır. Derecelendirme sistemi her borçlunun toplam kredi riskini değerlendirmektedir. Banka, kredi riskinin azaltılması için alınan teminatların değerlemesini, ilk teminat alma aşamasında ve sonrasında risk derecelendirme sisteminin sonuçlarını da dikkate alarak en az yılda bir kez gerçekleştirir.

Banka, kredi kullandırımı sonrasında kredi geri ödemesi tamamlanıncaya, kredi iptal edilinceye veya silininceye kadar kredi risklerini izler ve yönetir. Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup söz konusu limitler günlük olarak takip edilmektedir.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Krediye İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

3.1 Kredi Riski Hesabına İlişkin Genel Bilgiler (devamı)

3.1.2 Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		*Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü*	*Net değer*
		Temerrüt etmiş	*Temerrüt etmemiş*		
1	Krediler	-	6,483,507	-	6,483,507
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-
3	Bilanço dışı alacaklar	-	264,016	-	264,016
4	**Toplam**	**-**	**6,747,523**	**-**	**6,747,523**

3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

Bulunmamaktadır.

3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

TMS ve TFRS uyarınca;

Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

3.2 Kredi riski azaltımı

3.2.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Banka, kredilendirme sürecinde krediye konu olan faaliyetin veya yatırımın nakit akışını birincil geri ödeme kaynağı olarak değerlendirmektedir.

Teminat tutarının hesaplanması, piyasa ve kur riski ile belirlenen marjlara dayalıdır. Banka genelinde uygulanan standart marjlar teminat türüne özeldir ve kredinin türü, vadesi ve kullanılan para birimine göre değişebilmektedir.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak Operasyon Departmanı tarafından yapılmaktadır.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

Bankanın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilite ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısmına standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Krediye İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

3.2 Kredi Riski Azaltımı (devamı)

3.2.2 Kredi Riski Azaltım Teknikleri

		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	2,137,462	4,346,045	3,072,464	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**2,137,462**	**4,346,045**	**3,072,464**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

3.3 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

3.3.1 Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Kredi Kalitesi Kademesi	**Derece Notu**	**Risk Sınıfları**				
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar**	**Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar**		**Kurumsal Alacaklar**
				Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	**Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar**	
1	AAA	0%	20%	20%	20%	20%
	AA+					
	AA					
	AA-					
2	A+	20%	50%	20%	50%	50%
	A					
	A-					
3	BBB+	50%	100%	20%	50%	100%
	BBB					
	BBB-					
4	BB+	100%	100%	50%	100%	100%
	BB					
	BB-					
5	B+	100%	100%	50%	100%	150%
	B					
	B-					
6	CCC+	150%	150%	150%	150%	150%

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Krediye İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

3.3 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski (devamı)

3.3.2 Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

		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 ve merkez bankalarından alacaklar	2,155,321	-	2,155,321	-	1,063,881	49%
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,912,340	173,962	2,068,862	84,489	992,694	46%
7	Kurumsal alacaklar	4,450,080	95,037	2,076,432	38,969	2,115,401	100%
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
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	23,628	-	23,628	-	23,628	100%
17	Hisse senedi yatırımları						
18	**Toplam**	**8,541,369**	**268,999**	**6,324,243**	**123,458**	**4,195,604**	**65%**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski (devamı)

3.3.3 Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Risk sınıfları	*%0*	*%10*	*%20*	*%35 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlan-dırılanlar*	*%50*	*%75*	*%100*	*%150*	*%200*	*Diğerleri*	*Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)*
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	27,557	-	-	-	2,127,764	-	-	-	-	-	2,127,764
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	279,939	-	1,873,412	-	-	-	-	-	2,153,351
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	2,115,401	-	-	-	2,115,401
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	23,628	-	-	-	23,628
18	**Toplam**	**27,557**	**-**	**279,939**	**-**	**4,001,176**	**-**	**2,139,029**	**-**	**-**	**-**	**6,420,144**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

4.1 KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Karşı taraf kredi riski yönetimi politikaları, uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak risklerdeki gelişmelerin değerlendirilmesi, izlenmesi, gerekli tedbirlerin alınması, risk limitlerinin tesis edilmesi, belirlenen sınırlar dahilinde kalınmasının sağlanması, buna ilişkin gerekli raporlama, kontrol ve denetim sistemlerinin oluşturulmasıdır. Karşı taraf kredi riskinin ölçülmesi, izlenmesi ve limit tesis edilmesine ilişkin politikalar Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Türev işlemlere ilişkin karşı taraf riski ve kredi riski Risk Birimi tarafından ürün, ülke, karşı taraf tipi ve karşı taraf bazında periyodik olarak izlenir ve raporlanır.

4.2 KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	*Potansiyel kredi risk tutarı*	*EBPRT*	*Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa*	*Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı*	*Risk ağırlıklı tutarlar*
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	162,383	-		1.40	162,383	70,123
2	İçsel Model Yöntemi (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**						70,123

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riskine (KKR) İlişkin Açıklanacak Hususlar (devamı)

4.3 Kredi Değerleme Ayarlamaları (KDA) İçin Sermaye Yükümlülüğü

		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	162,383	70,123
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**162,383**	**70,123**

4.4 Risk Sınıfları ve Ağırlıklarına Göre KKR

Risk ağırlıkları / **Risk sınıfları**	*%0*	*%10*	*%20*	*%50*	*%75*	*%100*	*%150*	*Diğer*	*Toplam kredi riski*
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	46,663	109,858	-	-	-	-	**156,521**
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	5,862	-	-	**5,862**
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**46,663**	**109,858**	**-**	**5,862**	**-**	**-**	**162,383**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riskine (KKR) İlişkin Açıklanacak Hususlar (devamı)

4.5 KKR için Kullanılan Teminatlar

Bulunmamaktadır.

4.6 Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

4.7 Merkezi Karşı Tarafa Olan Riskler

Bulunmamaktadır.

5. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

6.1 Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik çerçevesinde düzenlemiştir.

Banka'da piyasa riski yönetim faaliyetleri, finansal piyasalarda oluşan fiyat, faiz ve kur dalgalanmaları nedeniyle maruz kalınan risklerin ölçümünü kapsamaktadır. Bu kapsamda, piyasa riski- alım satım hesabı politikasında belirlenen limitleri dikkate alınarak risk ölçümleri ve günlük bazda limit kontrolleri yapılmaktadır. Kontrol sonuçları hakkında Hazine, Risk Komitesi, Aktif Pasif Komitesi ve Banka üst yönetimi bilgilendirilmektedir.

2015 yıl sonunda faiz oranı, kur riski ve karşı taraf riski için sermaye yükümlülüğü hesaplanmıştır. 2015 yılında Banka'nın faaliyetleri kapsamında, hisse senedi, emtia ve takas riski için hesaplama yapmayı gerektirecek pozisyon olmaması nedeniyle sermaye yükümlülüğü doğmamıştır. Banka, piyasa riskine ilişkin stress testlerini yıl sonları itibarıyla gözden geçirmektedir. Stress testleri yıl boyunca belirlenen periyotlarda uygulanmakta ve yıl sonu itibarıyla BDDK'ya raporlanmaktadır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

6. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

6.2 Standart Yaklaşım

		Risk ağırlıklı tutarlar	
		Cari Dönem	***Önceki Dönem***
	Dolaysız peşin ürünler	**189,442**	**3,821,248**
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	88,575	1,343,063
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	90,950
3	Kur riski	100,867	2,368,775
4	Emtia riski	-	18,460
	Opsiyonlar	**-**	**2,457,913**
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	2,457,913
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	**Menkul kıymetleştirme**	**-**	**-**
9	**Toplam**	**189,442**	**6,279,160**

7. Operasyonal Riske İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar

Cari Dönem	**2 ÖD Tutar**	**1 ÖD Tutar**	**CD Tutar**	**Toplam/Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt gelir	29,868	46,453	65,217	3	15	**7,077**
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						**88,462**

Önceki Dönem	**2 ÖD Tutar**	**1 ÖD Tutar**	**CD Tutar**	**Toplam/Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt gelir	-	29,868	46,453	2	15	**5,724**
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						**71,551**

8. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki olumsuz hareketlere karşı Banka'nın mali yapısının olumsuz etkilenmesi anlamına gelir. Faiz oranlarındaki değişimler net faiz gelirleri, diğer faize duyarlı gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin düzeyini değiştirerek Banka'nın kazançlarını etkiler. Faiz oranlarındaki değişiklik aynı şekilde, Banka'nın aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerine ait araçların dayanak değerlerini, gelecekteki nakit akımlarının ekonomik değerlerini (ve bazı durumlarda, nakit akımlarının kendisini de) değiştirmek suretiyle etkiler.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve hazine alanlarında faaliyet göstermektedir.

Risk Sınıfı	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem (1 Ocak-31 Aralık 2016)				
Vergi öncesi kar	193,343	(86,292)	(54,876)	52,175
Vergi karşılığı	-	-	(10,939)	(10,939)
Dönem net karı	**193,343**	**(86,292)**	**(65,815)**	**41,236**
Cari Dönem (31 Aralık 2016)				
Bölüm varlıkları	5,242,507	3,396,321	-	8,638,828
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	48,931	48,931
Toplam varlıklar	**5,242,507**	**3,396,321**	**48,931**	**8,687,759**
Bölüm yükümlülükleri	135,936	7,914,460	-	8,050,396
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	637,363	637,363
Toplam yükümlülükler	**135,936**	**7,914,460**	**637,363**	**8,687,759**

Risk Sınıfı	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Önceki Dönem (1 Ocak-31 Aralık 2015)				
Vergi öncesi kar	75,615	(6,159)	(48,679)	20,777
Vergi karşılığı	-	-	(5,496)	(5,496)
Dönem net karı	**75,615**	**(6,159)**	**(54,175)**	**15,281**
Önceki Dönem (31 Aralık 2015)				
Bölüm varlıkları	3,034,371	2,588,505	-	5,622,876
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	43,956	43,956
Toplam varlıklar	**3,034,371**	**2,588,505**	**43,956**	**5,666,832**
Bölüm yükümlülükleri	124,325	4,920,884	-	5,045,209
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	621,623	621,623
Toplam yükümlülükler	**124,325**	**4,920,884**	**621,623**	**5,666,832**

(*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan gelir, gider, varlık ve yükümlülüklerden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	27,596	2,127,725	1,696	1,174,368
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**27,596**	**2,127,725**	**1,696**	**1,174,368**

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	27,596	309,945	1,696	198,898
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	1,817,780	-	975,470
Toplam	**27,596**	**2,127,725**	**1,696**	**1,174,368**

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %4-%10.5 arasında değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %4-%24 arasında değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB 21 Ekim 2014'te zorunlu karşılıkların Türk Lirası lirası olarak tutulan kısmına faiz ödenmesi kararı almıştır. Mayıs 2015'ten itibaren ABD Doları olarak tutulan zorunlu karşılıklara da faiz ödenmeye başlanmıştır.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

2.1 Teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	26	1,523	1,050	740
Swap İşlemleri	2	119,560	-	33,946
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	8
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**28**	**121,083**	**1,050**	**34,694**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2.4 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	227,241	880,408	458,744	904,486
Yurtdışı	6,150	6,090	2,700	10,767
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**233,391**	**886,498**	**461,444**	**915,253**

3.2 Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	31 Aralık 2016	**31 Aralık 2015**	**31 Aralık 2016**	**31 Aralık 2015**
AB Ülkeleri	8,895	7,880	-	-
ABD, Kanada	2,527	2,879	-	-
OECD ülkeleri*	817	2,701	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	7	-	-
Diğer	1	-	-	-
Toplam	**12,240**	**13,467**	**-**	**-**

*AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

4.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen /bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

4.3 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	806	138,226	2,690	62,865
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	806	138,226	2,690	62,865
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	**806**	**138,226**	**2,690**	**62,865**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**			**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**		
Nakdi Krediler	*Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)*	*Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar*		*Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)*	*Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar*	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	*Diğer*		*Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar*	*Diğer*
İhtisas Dışı Krediler	5,196,595	641,133	-	45,912	20,962	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1,769,322	210,093	-	14,841	14,841	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	969,532	103,216	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	2,457,741	327,824	-	31,071	6,121	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5,196,595**	**641,133**	**-**	**45,912**	**20,962**	**-**

Önceki Dönem	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**			**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**		
Nakdi Krediler	*Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)*	*Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar*		*Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)*	*Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar*	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	*Diğer*		*Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar*	*Diğer*
İhtisas Dışı Krediler	**3,033,054**	**573,505**	**-**	**1,317**	**271**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	735,049	237,735	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	535,684	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	1,762,321	335,770	-	1,317	271	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3,033,054**	**573,505**	**-**	**1,317**	**271**	**-**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı)

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 defa uzatılanlar	505,891	545
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	112,517	20,417
5 üzeri uzatılanlar	22,725	-

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 defa uzatılanlar	287,072	180
3,4 veya 5 defa uzatılanlar	167,942	91
5 üzeri uzatılanlar	118,491	-

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliğiyle Uzatılan Süre		
0-6 ay	195,960	-
6 -12 ay	178,256	545
1 – 2 yıl	156,555	20,417
2 – 5 yıl	110,362	-
5 yıl ve üzeri	-	-

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliğiyle Uzatılan Süre		
0-6 ay	134,659	-
6 -12 ay	90,244	180
1 – 2 yıl	348,602	91
2 – 5 yıl	-	-
5 yıl ve üzeri	-	-

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı)

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

Cari Dönem	Kurumsal / Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	-	-	-	-
61-90 gün arası	-	-	-	-
Diğer (*)	45,912	-	-	45,912
Toplam	**45,912**	-	-	**45,912**

Önceki Dönem	Kurumsal / Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	-	-	-	-
61-90 gün arası	-	-	-	-
Diğer (*)	1,317	-	-	**1,317**
Toplam	**1,317**	-	-	**1,317**

(*) Vadesinde herhangi bir gecikme olmayan yakın izlemedeki kredileri içermektedir.

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Cari Dönem	*Krediler ve Diğer Alacaklar*	*Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar*	*Krediler ve Diğer Alacaklar*	*Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar*
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**3,782,405**	**498,384**	**28,624**	**20,962**
İhtisas Dışı Krediler	3,782,405	498,384	28,624	20,962
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Krediler	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**1,414,190**	**142,749**	**17,288**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	1,414,190	142,749	17,288	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Krediler	-	-	-	-

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Önceki Dönem	*Krediler ve Diğer Alacaklar*	*Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar*	*Krediler ve Diğer Alacaklar*	*Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar*
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**2,073,899**	**305,613**	**1,317**	**271**
İhtisas Dışı Krediler	2,073,899	305,613	1,317	271
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Krediler	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**959,155**	**267,892**	-	-
İhtisas Dışı Krediler	959,155	267,892	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Krediler	-	-	-	-

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.3 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2015:Bulunmamaktadır).

5.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 3015:Bulunmamaktadır).

5.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	744,006	398,769
Özel	4,498,501	2,635,602
Toplam	**5,242,507**	**3,034,371**

5.6 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	5,242,507	3,034,371
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**5,242,507**	**3,034,371**

5.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

5.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Bulunmamaktadır.

5.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

5.9.1 Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.9.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.9.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.9.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

Bulunmamaktadır.

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.10 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Bulunmamaktadır.

5.11 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Araçlar	Diğer MDV(*)	Toplam
Maliyet			
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2016	356	13,287	**13,643**
Girişler	-	514	**514**
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2016	**356**	**13,801**	**14,157**
Birikmiş Amortisman			
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2016	164	8,073	**8,237**
Amortisman Gideri	72	3,114	**3,186**
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2016	**236**	**11,187**	**11,423**
Net Defter Değeri, 31 Aralık 2016	**120**	**2,614**	**2,734**

Önceki Dönem	Araçlar	Diğer MDV(*)	Toplam
Maliyet			
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2015	356	12,450	**12,806**
Girişler	**-**	837	**837**
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2015	**356**	**13,287**	**13,643**
Birikmiş Amortisman			
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2015	95	5,148	**5,243**
Amortisman Gideri	54	2,941	**2,995**
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2015	**149**	**8,089**	**8,238**
Net Defter Değeri, 31 Aralık 2015	**207**	**5,198**	**5,405**

(*) Diğer maddi duran varlıklar, özel maliyetler, kasa, büro makineleri, mobilya ve diğer menkullerden oluşmaktadır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

13.1 Faydalı ömür ve kullanılan amortisman oranları

Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Kullanılan amortisman oranı ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine yaklaşık olarak tekabül etmektedir. Faydalı ömrün tespiti TMS 38 "Maddi Olmayan Duran Varlıklar" Standardı esasları doğrultusunda gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın aktifinde maddi olmayan varlık olarak; yazılım programları, gayrimaddi haklar bulunmakta ve bunların tahmini ekonomik ömürleri ortalama 5 yıldır.

13.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

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 doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır.

13.3 Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi olmayan duran varlıklar(*)	61,764	36,738	60,140	24,912

(*) Yazılım ve diğer maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

13.4 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	Cari Dönem
Maliyet	
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2016	60,140
Alımlar	1,624
Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2016	**61,764**
Birikmiş Amortisman	
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2016	24,912
Amortisman Gideri	11,826
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2016	**36,738**
Net Defter Değeri, 31 Aralık 2016	**25,026**

	Önceki Dönem
Maliyet	
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2015	59,223
Alımlar	917
Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2015	**60,140**
Birikmiş Amortisman	
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2015	13,145
Amortisman Gideri	11,767
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2015	**24,912**
Net Defter Değeri, 31 Aralık 2015	**35,228**

13.5 Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Bulunmamaktadır.

13.6 Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

13.7 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değer ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı

Bulunmamaktadır.

13.8 Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Bulunmamaktadır.

13.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Bulunmamaktadır.

13.10 Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

13.11 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Bulunmamaktadır.

13.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

15.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı

Ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi Beşinci Bölüm II.9.2 no'lu dipnotta verilmiştir.

15.2 Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamı indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnalar

Bulunmamaktadır.

15.3 Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

17.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 2,404 TL (31 Aralık 2015: 2,206 TL) tutarındadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	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									
Döviz Tevdiat Hesabı	**62,074**	**-**	**-**	**881**	**-**	**-**	**-**	**-**	**62,955**
Yurtiçinde Yer. K.	59,072	-	-	881	-	-	-	-	59,953
Yurtdışında Yer.K.	3,002	-	-	-	-	-	-	-	3,002
Resmi Kur. Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic. Kur. Mevduatı	**13,638**	**-**	**42,308**	**-**	**1,500**	**-**	**-**	**-**	**57,446**
Diğ. Kur. Mevduatı	**406**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**406**
Kıymetli Maden DH	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**-**	**-**	**1,564,349**	**509,139**	**410,048**	**165,467**	**306,843**	**-**	**2,955,846**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	1,564,349	509,139	410,048	165,467	306,843	-	2,955,846
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**76,118**	**-**	**1,606,657**	**510,020**	**411,548**	**165,467**	**306,843**	**-**	**3,076,653**

Önceki dönem

	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	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Döviz Tevdiat Hesabı	**50,749**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**50,749**
Yurtiçinde Yer. K.	48,331	-	-	-	-	-	-	-	48,331
Yurtdışında Yer.K.	2,418	-	-	-	-	-	-	-	2,418
Resmi Kur. Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic. Kur. Mevduatı	**11,287**	**-**	**45,948**	**240**	**-**	**1,500**	**-**	**-**	**58,975**
Diğ. Kur. Mevduatı	**16**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**16**
Kıymetli Maden DH	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**-**	**-**	**118,479**	**131,359**	**239,217**	**17,523**	**374,231**	**-**	**880,809**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	118,479	131,359	239,217	17,523	374,231	-	**880,809**
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-								-
Toplam	**62,052**	**-**	**164,427**	**131,599**	**239,217**	**19,023**	**374,231**	**-**	**990,549**

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı)

1.2 Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

1.3 Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.4 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

Bulunmamaktadır.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	1,824	1,047	495	1,975
Swap İşlemleri	3,826	7,779	-	19,463
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	8
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**5,650**	**8,826**	**495**	**21,446**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	667	4,943,471	3,822	4,014,312
Toplam	**667**	**4,943,471**	**3,822**	**4,014,312**

3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	4,639,281	-	3,882,417
Orta ve Uzun Vadeli	667	304,190	3,822	131,895
Toplam	**667**	**4,943,471**	**3,822**	**4,014,312**

3.3 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında fonlamayı mevduat ve kullanılan krediler ile gerçekleştirmektedir.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymeti bulunmamaktadır. (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5. Muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar

Bilançonun muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemleri bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

6. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

6.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama

Bulunmamaktadır.

6.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

6.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Cari dönemde riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar bulunmamaktadır.

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	13,991	14,394
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	2,648
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	616	28
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	522	163
Diğer	-	-
Toplam	**15,129**	**14,585**

8.2 Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 306 TL).

8.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bulunmamaktadır.

8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla diğer karşılıkların 1,001 TL'si dava karşılıkları, 1,600 TL'si muhtelif karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

8.4.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

8.4.3 Çalışan hakları karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 4,471 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığı (31 Aralık 2015: 1,673 TL), 372 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2015: 204), 335 TL izin karşılığı (31 Aralık 2015: 194 TL) ve 3,764 TL ikramiye karşılığından (31 Aralık 2015: 1,275 TL) oluşmaktadır.

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

9.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2016 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenecek geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 8,654 TL) itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 5,113 TL).

9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	5,113
Menkul Sermaye İradı Vergisi	138	80
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	29	23
BSMV	773	270
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	355	77
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	-	-
Diğer	803	379
Toplam	**2,098**	**5,942**

9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	95	63
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	114	80
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	6	4
İşsizlik Sigortası–İşveren	13	8
Diğer	-	-
Toplam	**228**	**155**

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar *(devamı)*

9.2 Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, 14,834 TL tutarında ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmıştır (31 Aralık 2015: 3,906 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü).

Ertelenmiş vergi varlığı Banka'nın bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi ile ertelenmiş vergi pasifi kalemlerinden oluşmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi ve ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

	Cari Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Çalışan Hakları Karşılığı	4,471	894
Türev Finansal Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Farkı	(106,634)	(21,327)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Vaklık Matrah Farkları	(9,952)	(1,990)
Peşin Tahsil Edilen Komisyonlar	2,508	502
Dava Karşılıkları	1,001	200
Kredi VUK-IFRS reeskont farkı	1,247	249
Diğer	2,278	456
Geçmiş Dönemden Taşınan Zararlar(*)	30,912	6,182
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) (Net)	**(74,169)**	**(14,834)**

(*) 2021 yılı sonuna kadar kullanılabilinecek 2016 yılında oluşmuş mali zararları içermektedir.

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Çalışan Hakları Karşılığı	1,673	335
Türev Finansal Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Farkı	(13,803)	(2,761)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Vaklık Matrah Farkları	(10,082)	(2,016)
Peşin Tahsil Edilen Komisyonlar	2,342	468
Dava Karşılıkları	-	-
Kredi VUK-IFRS reeskont farkı	49	10
Diğer	291	58
Geçmiş Dönemden Taşınan Zararlar	-	-
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) (Net)	**(19,530)**	**(3,906)**

Cari dönem ertelenmiş vergi yükümlülüğü hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Ertelenmiş Vergi Aktifi, Dönem Başı Bakiye	**(3,906)**	**(3,523)**
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(10,939)	(383)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	11	-
Ertelenmiş Vergi Aktifi, Dönem Sonu Bakiye	**(14,834)**	**(3,906)**

10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır.

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kullanmış olduğu sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	527,700	527,700
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

12.2 Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

12.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

12.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

12.6 Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

12.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Bulunmamaktadır.

12.9 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

12.10 Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

12.11 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri

Bulunmamaktadır.

12.12 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki*
I. Tertip Kanuni Yedek Akce	1.041	277
II. Tertip Kanuni Yedek Akce	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akceler	-	-

12.13 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bulunmamaktadır.

1.2 Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

1.2.1 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TP Teminat Mektupları	40,881	7,757
YP Teminat Mektupları	186,190	73,273
Akreditifler	33,778	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	3,167	2,626
Toplam	**264,016**	**83,656**

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	10,770	5,760
Kesin Teminat Mektupları	54,488	10,669
Avans Teminat Mektupları	11,845	2,706
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	149,968	61,895
Diğer Teminat Mektupları	-	-
Toplam	**227,071**	**81,030**

2. Gayrinakdi kredilerin ilişkin bilgiler

2.1 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	264,016	83,656
Toplam	**264,016**	**83,656**

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2. Gayrinakdi kredilerin ilişkin bilgiler (devamı)

2.2 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	31 Aralık 2016				31 Aralık 2015			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**8,802**	**21.53**	**36,945**	**16.56**	**2,595**	**33.45**	**2,626**	**3.46**
Madencilik ve taşocakçılığı	-	-	3,167	1.42	-	-	-	-
İmalat sanayi	8,802	21.53	33,778	15.14	2,595	33.45	2,626	3.46
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	**10,842**	**26.52**	**880**	**0.39**	**697**	**8.99**	**-**	**-**
Hizmetler	**21,237**	**51.95**	**185,310**	**83.05**	**4,465**	**57.56**	**73,273**	**96.54**
Toptan ve perakende ticaret	8,476	20.73	24,758	11.10	1,854	23.90	3,740	4.93
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	2,611	6.39	1,374	0.62	2,611	33.66	2,843	3.75
Mali kuruluşlar	9,800	23.97	159,178	71.34	-	-	66,690	87.86
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	350	0,86	-	-		-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**40,881**	**100**	**223,135**	**100**	**7,757**	**100**	**75,899**	**100**

2.3 I ve II' nci grupta sınıflandıralan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	**I'inci Grup**		**II'nci Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	40,881	186,190	-	-
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	33,778	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	3,167	-	-
Toplam	**40,881**	**223,135**	-	-

Önceki Dönem	**I'inci Grup**		**II'nci Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	7,757	73,273	-	-
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	33,778	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	2,626	-	-
Toplam	**7,757**	**75,899**	-	-

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

3. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	**-**	**-**
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	**-**	**-**
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	**8,152,229**	**4,296,386**
Vadeli döviz alım işlemleri(*)	127,354	266,861
Vadeli döviz satım işlemleri	120,235	248,762
Swap para alım işlemleri	3,996,276	1,880,597
Swap para satım işlemleri	3,908,364	1,899,876
Para alım opsiyonları	-	144
Para satım opsiyonları	-	146
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	**-**	**-**
Swap faiz alım işlemleri	-	-
Swap faiz satım işlemleri	-	-
Faiz alım opsiyonları	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	**-**	**-**
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**8,152,229**	**4,296,386**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**8,152,229**	**4,296,386**

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

3. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2016	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar						
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	**3,141,587**	**2,724,853**	**1,232,744**	**1,040,958**	**-**	**8,140,142**
Vadeli döviz alım işlemleri	10,360	32,180	48,213	26,630	-	117,383
Vadeli döviz satım işlemleri	10,421	32,889	49,474	25,335	-	118,119
Swap para alım işlemleri	1,558,995	1,333,616	589,161	514,504	-	3,996,276
Swap para satım işlemleri	1,561,811	1,326,168	545,896	474,489	-	3,908,364
Para alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-	-	-	-	-
Swap faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**3,141,587**	**2,724,853**	**1,232,744**	**1,040,958**	**-**	**8,140,142**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**3,141,587**	**2,724,853**	**1,232,744**	**1,040,958**	**-**	**8,140,142**

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

3. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2015	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	**634,936**	**1,150,477**	**1,376,891**	**1,115,744**	**-**	**4,278,048**
Vadeli döviz alım işlemleri	5,171	47,107	174,115	22,130	-	248,523
Vadeli döviz satım işlemleri	5,169	47,149	174,765	21,679	-	248,762
Swap para alım işlemleri	312,584	527,717	501,607	538,689	-	1,880,597
Swap para satım işlemleri	312,012	528,504	526,114	533,246	-	1,899,876
Para alım opsiyonları	-	-	144	-	-	144
Para satım opsiyonları	-	-	146	-	-	146
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-	-	-	-	-
Swap faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**634,936**	**1,150,477**	**1,376,891**	**1,115,744**	**-**	**4,278,048**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**634,936**	**1,150,477**	**1,376,891**	**1,115,744**	**-**	**4,278,048**

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

Bulunmamaktadır.

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden alınan faizler				
Kısa vadeli kredilerden	141,388	14,447	55,989	6,248
Orta ve uzun vadeli kredilerden	33,593	15,013	16,926	6,414
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**174,981**	**29,460**	**72,915**	**12,662**

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

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	4	-
Yurtiçi bankalardan	22,651	6,884	37,808	4,557
Yurtdışı bankalardan	598	1	9	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**23,249**	**6,885**	**37,821**	**4,557**

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2. Faiz giderleri

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara				
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	557	-	1	-
Yurtdışı bankalara	135	23,047	254	6,339
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**692**	**23,047**	**255**	**6,339**

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2. Faiz giderleri (Devamı)

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	789	-	**789**
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	7,851	15	34	21	-	-	**7,921**
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**7,851**	**15**	**34**	**21**	**789**	-	**8,710**
Yabancı Para								
DTH	-	12	-	-	-	-	-	**12**
Bankalararası Mevduat	-	901	1,079	1,831	3,508	3,489	-	**10,808**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**913**	**1,079**	**1,831**	**3,508**	**3,489**	-	**10,820**
Genel Toplam	-	**8,764**	**1,094**	**1,865**	**3,529**	**4,278**	-	**19,530**

Önceki Dönem Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	6	-	-	-	-	-	**6**
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	9,317	11	-	31	-	-	**9,359**
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**9,323**	**11**	-	**31**	-	-	**9,365**
Yabancı Para								
DTH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	70	110	366	264	1,329	-	**2,139**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**70**	**110**	**366**	**264**	**1,329**	-	**2,139**
Genel Toplam	-	**9,393**	**121**	**366**	**295**	**1,329**	-	**11,504**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**4,318,263**	**2,321,683**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	-	-
Türev finansal işlemlerden kâr	394,533	187,717
Kambiyo işlemlerinden kâr	3,923,730	2,133,966
Zarar	**4,404,551**	**2,355,356**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden zarar	288,156	132,367
Kambiyo işlemlerinden zarar	4,116,395	2,222,989
Net ticari kâr / (zarar)	**(86,288)**	**(33,673)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Cari dönemde 12,075 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 8,037 TL'si aracılık faaliyetlerinden elde edilen komisyonlardan, 4,074 TL'si önceki yıl gider yazılan genel karşılık iptalinden, 22 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır. (31 Aralık 2015: 1,677 TL'si önceki yıl gider yazılan genel karşılık iptalinden, 60 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.).

6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	ÖncekiDönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	-	-
III. Grup kredi ve alacaklardan	-	-
IV. Grup kredi ve alacaklardan	-	-
V. Grup kredi ve alacaklardan	-	-
Genel karşılık giderleri	4,454	7,799
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	-
Menkul değerler değer düşme giderleri	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vket men. değ. değer düşüş giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**4,454**	**7,799**

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	20,237	15,657
Kıdem Tazminatı Karşılığı	116	86
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,186	2,995
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	11,826	11,767
Özkaynak Yöntemi Uygl. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	13,554	12,550
Faaliyet Kiralama Giderleri	1,976	*801*
Bakım ve Onarım Giderleri	120	*44*
Reklam ve İlan Giderleri	1	*6*
Diğer Giderler(*)	11,457	11,699
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer*(**)*	13,105	5,438
Toplam	**62,024**	**48,493**

(*) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 8,338 TL (31 Aralık 2015: 6,883 TL) bilgisayar kullanım giderlerinden, 320 TL (31 Aralık 2015: 1,469 TL) haberleşme giderlerinden, 689 TL (31 Aralık 2015: 90 TL) temsil ve ağırlama giderlerinden ve 2,110 TL (31 Aralık 2015: 3,257 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderlerin 6,506 TL tutarındaki kısmı karşılık giderlerinden ve 2,372 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 2,712 TL denetim ve müşavirlik giderlerinden).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faiz gelirleri	240,624	128,864
Faiz giderleri (-)	(43,269)	(18,098)
Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri)	(4,580)	(1,779)
Ticari kar/(zarar) (Net)	(86,288)	(33,673)
Diğer faaliyet gelirleri	12,166	1,755
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(4,454)	(7,799)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(62,024)	(48,493)
Vergi öncesi kar/(zarar)	**52,175**	**20,777**

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

9.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka'nın cari vergi gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Banka, 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren dönemde kayıtlarına 10,939 TL ertelenmiş vergi gideri yansıtmıştır (31 Aralık 2015: 383 TL gider).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(10,939)	(383)
Ertelenmiş Vergi Karşılığı	(10,939)	(383)

9.2 Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+)	(21,327)	(383)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(-)	-	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-)	4,206	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(+)	3,895	-
Mali Zararların Oluşmasından (+)	6,182	-
Mali Zararların Kapanmasından (-)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Kapanmasından (-)	-	-
Toplam	**(10,939)**	**(383)**
Karşılık	-	-
Net ertelenmiş vergi gideri	**(10,939)**	**(383)**

9.3 Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmişvergi gideri

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+) / Kapanmasından (-)	(21,327)	(383)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-) / Kapanmasından (+)	4,206	-
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	6,182	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	-	-
Toplam	**(10,939)**	**(383)**
Karşılık	-	-
Net ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	**(10,939)**	**(383)**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/(zarar)	52,175	20,777
Sürdürülen faaliyetler vergi (gideri)/geliri	(10,939)	(5,496)
Sürdürülen faaliyetler net dönem kar/(zararı)	**41,236**	**15,281**

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve plasman faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve plasmanların fonlama kaynağı olan mevduat ve borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

11.2 Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

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

Diğer verilen ücret ve komisyonlar altında bulunan diğer kaleminin 7,579 TL tutarındaki kısmı mevdut işlem komisyonlarından oluşmaktadır.

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farkları bulunmamaktadır.

Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış bulunmamaktadır.

Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış bulunmamaktadır.

Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat bulunmamaktadır.

Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payı tutarı bulunmamaktadır.

Hisse senedi ihracına ilişkin bir tutar bulunmamaktadır.

2. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

3. Kur farkına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	1 Ocak 2016	1 Ocak 2015
T.C. Merkez Bankası	200,594	272,155
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	1,370,897	1,419,643
Nakde eşdeğer varlıklar	**1,571,491**	**1,691,798**

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
T.C. Merkez Bankası	337,541	200,594
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	1,114,520	1,370,897
Nakde eşdeğer varlıklar	**1,452,061**	**1,571,491**

2. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi

Banka cari dönemde Yabancı Para Zorunlu Karşılık için T.C. Merkez Bankası serbest olmayan hesapta 1,817,780 TL tutmaktadır. (31 Aralık 2015: 975,470 TL).

3. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı/(zararı)" içinde yer alan (530,063) TL tutarındaki "diğer" kalemi diğer faaliyet giderlerinden, realize olan türev işlem kar/ (zararından), kambiyo işlemleri zararlarından, kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığından oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 60,598 TL).

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (44,810) TL tutarındaki "Diğer borçlarda net azalış" muhtelif borçlar, ödenecek vergi, resim ve harçlardaki değişimlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 57,665 TL artış).

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (17,726) TL tutarındaki "Diğer aktiflerde net azalış" kalemi vergi varlığı ve diğer alacaklardaki değişimlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 24 TL artış).

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2016 tarihi itibariyle yaklaşık 9,153 TL (31 Aralık 2015: 575 TL) olarak hesaplanmıştır. Döviz kurunun nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi, nakdin giriş tarihi ile bilanço tarihi arasındaki kur farkının ilgili nakit tutar ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	**İştirak 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	-	-	2,690	62,865	8,064	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	806	138,226	12,324	26,708
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	210	-	27

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesince kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.

Önceki Dönem

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	-	-	-	1,253	33,152	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,690	62,865	8,064	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	3,938	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesince kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.

1.2 Banka'nın 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**	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	880,809	83,403
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	2,955,846	880,809
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	3,938	2,139

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (devamı)

1.3 Banka'nın dahil olduğu risk grubundan sağladığı fonlara 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	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	4,012,675	2,470,881
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	4,944,138	4,012,675
Faiz Gideri	-	-	-	-	5,507	6,593

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

1.4 Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	3,900,651	1,530,646
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	10,065	-	7.293.362	3,900,651
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	45	-	111.469	14,006

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

2.1 Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Bulunmamaktadır.

2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Risk grubunun 13,130 TL olan kredi ve diğer alacaklar tutarı toplam kredi ve diğer alacakların %0.2'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2015: Risk grubunun 10,754 TL olan kredi ve diğer alacaklar tutarı toplam kredi ve diğer alacakların %0.2' sini oluşturmaktadır). Risk grubunun 164,934 TL tutarında gayrinakdi kredisi toplam gayrinakdi kredilerin %63'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2015: Risk grubunun 62,865 TL tutarında gayrinakdi kredisi toplam gayrinakdi kredilerin %75'ini oluşturmaktadır). Banka'nın risk grubundan kullandığı 4,944,138 TL karşılığı kısa ve uzun vadeli kredisi toplamı alınan kredilerinin %100'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2015: Banka'nın risk grubundan kullandığı 4,012,675 TL karşılığı kısa ve uzun vadeli kredisi toplamı alınan kredilerinin %99,86'sını oluşturmaktadır). Banka kilit yöneticilerine sağlanan net ödeme tutarı 31 Aralık 2016 itibarıyla 3,107 TL'dir. (31 Aralık 2015: 2,963 TL' dir).

VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	69			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler			1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube			1-		
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		
			3-		

IX. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.