BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş

1 OCAK – 30 EYLÜL 2017
HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Giriş

Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2017 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş'nin 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Hasan Kılıç, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 14 Kasım 2017

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK 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 dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

1. BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
2. BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
3. İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
4. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
5. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
6. SINIRLI DENETİM RAPORU
7. ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık 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, sınırlı 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

* Denetim Komitesi Üyesi JEREMY QUINTON BROUGHTON genel sağlık durumu sebebiyle 14/11/2017 tarihinde raporu imzalıyamamıştır.

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	4
VI.	Diğer bilgiler	4
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önü mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11-12
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	12
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13-14
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	15
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	17-18
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	18
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	18
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	18
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	19
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	19

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	19-23
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	23
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	23-24
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	25-27
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	28
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	28-31
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	32
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	32
IX.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	32
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	33-34
XI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	35

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	36-43
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	44-49
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	50-51
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	52-57
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	58-59
VI.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	60
VII.	Bilanço sonrası hususlar	60

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	60
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	60

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (25/1)	61-65

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. ("Banka"), 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 Banka'ya 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.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

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	39 Yıl
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Masatoshi Komoriya	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	22.09.2017	Yüksek Lisans	26 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür	Atsushi Deguchi	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	05.08.2016 05.08.2016 19.04.2017	Lisans	25 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Çetin Özbek	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı	11.01.2016 16.02.2016	Lisans	30 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Aysun Mercan	Yönetim Kurulu Üyesi	11.01.2016	Yüksek Lisans	35 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Jeremy Quinton Broughton	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	21.03.2014 21.03.2014	Doktora	34 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Neil George Campbell	Yönetim Kurulu Üyesi	24.03.2017	Lisans	35 Yıl
Genel Müdür Yardımcısı	Hülya Eroğlu	Operasyon ve Destek'ten Sorumlu GMY	01.04.2016	Lisans	32 Yıl
Genel Müdür Yardımcısı	Sihinichi Okumura	Planlama, Kredi ve İşlem Bankacılığı'ndan Sorumlu GMY	24.07.2017	Lisans	24 Yıl

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

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

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, 30 Eylül 2017 itibarıyla 71 çalışanı (31 Aralık 2016: 69) 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:	1 Ocak 2017 – 30 Eylül 2017

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

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
			BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot	30.09.2017			31.12.2016		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	5.545	2.211.681	2.217.226	27.596	2.127.725	2.155.321
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(5.1.2)	8.594	23.752	32.346	28	121.083	121.111
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		8.594	23.752	32.346	28	121.083	121.111
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		8.594	23.752	32.346	28	121.083	121.111
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)	320.020	14.139	334.159	233.391	886.498	1.119.889
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)	2.274.672	3.573.276	5.847.948	2.046.233	3.196.274	5.242.507
6.1	Krediler ve Alacaklar		2.274.672	3.573.276	5.847.948	2.046.233	3.196.274	5.242.507
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	(5.7)	-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		2.274.672	3.573.276	5.847.948	2.046.233	3.196.274	5.242.507
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)	2.540	-	2.540	2.734	-	2.734
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	16.750	-	16.750	25.026	-	25.026
15.1	Şerefiye			-	-	-	-	-
15.2	Diğer		16.750	-	16.750	25.026	-	25.026
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)		-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	5.381	-	5.381	18.148	-	18.148
17.1	Cari Vergi Varlığı			-	-	18.148	-	18.148
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		5.381	-	5.381	-	-	-
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)	3.431	2.781	6.212	2.818	205	3.023
	AKTİF TOPLAMI		2.636.933	5.825.629	8.462.562	2.355.974	6.331.785	8.687.759

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
			BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM		
			30.09.2017			31.12.2016		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(5.2.1)	**159.824**	**1.856.166**	**2.015.990**	**210.894**	**2.865.759**	**3.076.653**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		81.983	1.709.324	1.791.307	153.042	2.802.804	2.955.846
1.2	Diğer		77.841	146.842	224.683	57.852	62.955	120.807
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(5.2.2)	**2.553**	**55.116**	**57.669**	**5.650**	**8.826**	**14.476**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(5.2.3)	**42**	**5.686.223**	**5.686.265**	**667**	**4.943.471**	**4.944.138**
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)	**58**	**21.027**	**21.085**	**270**	**18.555**	**18.825**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**		**4.810**	-	**4.810**	**4.591**	-	**4.591**
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)	**30.723**	-	**30.723**	**22.201**	-	**22.201**
12.1	Genel Karşılıklar		24.490	-	24.490	15.129	-	15.129
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		4.155	-	4.155	4.471	-	4.471
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		2.078	-	2.078	2.601	-	2.601
XIII.	**VERGİ BORCU**	(5.2.9)	**6.079**	-	**6.079**	**17.160**	-	**17.160**
13.1	Cari Vergi Borcu		6.079	-	6.079	2.326	-	2.326
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	14.834	-	14.834
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)	**639.941**	-	**639.941**	**589.715**	-	**589.715**
16.1	Ödenmiş Sermaye		527.700	-	527.700	527.700	-	527.700
16.2	Sermaye Yedekleri		(41)	-	(41)	(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)	(41)	-	(41)
16.3	Kâr Yedekleri		3.103	-	3.103	1.041	-	1.041
16.3.1	Yasal Yedekler		3.103	-	3.103	1.041	-	1.041
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		109.179	-	109.179	61.015	-	61.015
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		58.953	-	58.953	19.779	-	19.779
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		50.226	-	50.226	41.236	-	41.236
	PASİF TOPLAMI		**844.030**	**7.618.532**	**8.462.562**	**851.148**	**7.836.611**	**8.687.759**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
			BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM		
			30.09.2017			31.12.2016		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**2.753.261**	**5.421.340**	**8.174.601**	**2.273.122**	**6.143.123**	**8.416.245**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.3.2)	**98.418**	**291.827**	**390.245**	**40.881**	**223.135**	**264.016**
1.1.	Teminat Mektupları		98.418	203.641	302.059	40.881	186.190	227.071
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		98.418	203.641	302.059	40.881	186.190	227.071
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	84.989	84.989	-	33.778	33.778
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	84.989	84.989	-	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			3.197	3.197	-	3.167	3.167
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(5.3.3)	**46.297**	**59.392**	**105.689**	**3.878**	**8.209**	**12.087**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		46.297	59.392	105.689	3.878	8.209	12.087
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		46.297	59.392	105.689	3.878	6.093	9.971
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	2.116	2.116
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. Işt. 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**	(5.3.3)	**2.608.546**	**5.070.121**	**7.678.667**	**2.228.363**	**5.911.779**	**8.140.142**
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		2.608.546	5.070.121	7.678.667	2.228.363	5.911.779	8.140.142
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		420.586	428.187	848.773	68.943	166.559	235.502
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		360.812	67.580	428.392	51.903	65.480	117.383
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		59.774	360.607	420.381	17.040	101.079	118.119
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		2.187.960	4.641.934	6.829.894	2.159.420	5.745.220	7.904.640
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		69.300	3.309.984	3.379.284	320.970	3.675.306	3.996.276
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		2.118.660	1.331.950	3.450.610	1.838.450	2.069.914	3.908.364
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		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
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)**		**-**	**559.506**	**559.506**	**-**	**535.376**	**535.376**
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**		**-**	**559.506**	**559.506**	**-**	**535.376**	**535.376**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**2.753.261**	**5.980.846**	**8.734.107**	**2.273.122**	**6.678.499**	**8.951.621**

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş

30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM 01.01.2017 30.09.2017	BİN TÜRK LİRASI BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM 01.07.2017 30.09.2017	BİN TÜRK LİRASI BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM 1.01.2016 30.09.2016	BİN TÜRK LİRASI BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM 1.07.2016 30.09.2016
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**270.471**	**95.291**	**173.986**	**58.163**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(5.4.1)	238.332	84.760	144.104	53.732
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		10.731	4.211	4.045	1.509
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(5.4.1)	21.408	6.320	25.837	2.922
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)	**57.633**	**21.054**	**28.527**	**10.731**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		27.497	9.184	13.566	4.368
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		30.136	11.870	14.961	6.363
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)**		**212.838**	**74.237**	**145.459**	**47.432**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**(5.180)**	**(50)**	**(2.812)**	**(1.190)**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.096	3.802	2.498	926
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.176	435	243	127
4.1.2	Diğer		4.920	3.367	2.255	799
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		11.276	3.852	5.310	2.116
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		11.276	3.852	5.310	2.116
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(5.4.3)	-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(5.4.4)	**(86.694)**	**(32.303)**	**(73.013)**	**(19.622)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		-	-	-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(183.817)	(53.967)	(81.296)	(2.195)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		97.123	21.664	8.283	(17.427)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.4.5)	**869**	**18**	**11.775**	**8.047**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**121.833**	**41.902**	**81.409**	**34.667**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(5.4.6)	**9.969**	**3.392**	**4.841**	**(2.895)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.4.7)	**46.257**	**15.967**	**41.151**	**12.849**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**65.607**	**22.543**	**35.417**	**24.713**
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)	**65.607**	**22.543**	**35.417**	**24.713**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**(15.381)**	**(5.213)**	**(7.321)**	**(4.344)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(35.596)	(2.532)	(13.529)	(4.025)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı	(5.4.9)	20.215	(2.681)	6.208	(319)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(5.4.10)	**50.226**	**17.330**	**28.096**	**20.369**
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)**		**50.226**	**17.330**	**28.096**	**20.369**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		-	-	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş

30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
		BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2017	01.01.2016
		30.09.2017	30.09.2016
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**	-	-
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	-	-
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	-	-
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**50.226**	**28.096**
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	50.226	28.096
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**50.226**	**28.096**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.
30 Eylül 2017 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./Dağıtılan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2016-30.09.2016																	
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		527.700	-	-	-	277	-	-	-	-	20.543	-	-	-	-	-	548.520
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	-	-	-	277	-	-	-	-	20.543	-	-	-	-	-	548.520
	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.	**Yatırılanın Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Yatırılanın Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Özsayılındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.096	-	-	-	-	-	28.096
XIX.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	764	-	-	-	-	-	(764)	-	-	-	-	-
XX.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	764	-	-	-	-	-	(764)	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVII+XVIII+XIX)		527.700	-	-	-	1.041	-	-	-	-	48.639	-	-	-	-	-	577.380
	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM 01.01.2017-30.09.2017																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		527.700	-	-	-	1.041	-	-	(41)	-	61.015	-	-	-	-	-	589.715
	Dönem İçindeki Değişimler																	
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.	**Yatırılanın Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Yatırılanın Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özsayılındaki 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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	2.062	-	-	-	-	50.226	-	-	-	-	-	50.226
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.062)	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	2.062	-	-	-	-	-	(2.062)	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVII+XVIII+XIX)		527.700	-	-	-	3.103	-	-	(41)	50.226	58.953	-	-	-	-	-	639.941

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş

30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 01.01.2017 30.09.2017	BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 1.01.2016 30.09.2016
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**248.044**	**39.653**
1.1.1	Alınan Faizler		261.501	206.172
1.1.2	Ödenen Faizler		(58.064)	(25.213)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.276	2.678
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		261	2.734
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(21.818)	(13.971)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1.228)	-
1.1.9	Diğer		61.116	(132.747)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(966.424)**	**(309.966)**
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		(37.655)	3.562
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(598.332)	(1.354.299)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		9.976	(6.985)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(1.164.539)	139.594
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		103.951	28.382
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		742.483	937.670
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(22.308)	(57.890)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(718.380)**	**(270.313)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(585)**	**(1.435)**
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		(1.101)	(465)
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		516	(970)
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**		**(44.377)**	**17.675**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)**		**(763.342)**	**(254.073)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**1.452.539**	**1.571.491**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**689.197**	**1.317.418**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

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.

Banka, 20 Aralık 2012 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan ("BDDK") mevduat bankası olarak kurulması için iznini almış, 14 Şubat 2013 tarihinde faaliyetlerine geçebilmek için çalışmalara başlamıştır. Bankacılık faaliyet izni 19 Eylül 2013 tarihinde alınmış ve bankacılık faaliyetlerine 28 Kasım 2013 tarihinde başlanmıştır.

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, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte 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:

	30 Eylül 2017	**31 Aralık 2016**
ABD Doları	3.5521	3.5192
Avro	4.1974	3.7099

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 30 Eylül 2017 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 30 Eylül 2017 tarihi itibariyle satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Banka'nın 30 Eylül 2017 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 30 Eylül 2017 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

30 Eylül 2017 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. TMS 19'da yapılan değişiklikler tanımlanmış fayda planları ve işten çıkarma tazminatının muhasebesini değiştirmektedir. Değişiklikler, bilançoda gösterilecek net emeklilik varlığı veya yükümlülüğünün plan açığı ya da fazlasının tam değerini yansıtabilmesi için, tüm aktüeryal kayıp ve kazançların anında diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. TMS 19'da yapılan değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmalıdır.

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	3,103	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(41)	
Kâr	109,179	
Net Dönem Kârı	50,226	
Geçmiş Yıllar Kârı	58,953	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**639,941**	
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	547	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	14,841	18,551
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	**15,388**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**624,553**	
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	**3,710**	
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 (-)	3,710	
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)	**620,843**	
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)	24,490	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**24,490**	
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	**24,490**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**645,333**	
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)	645,333	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	4,804,527	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.00	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.92	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.43	
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 (%)	5.51	
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	5,381	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	24,490	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	51,850	
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.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Özkaynak Hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

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

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, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 1,690,715 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2016: 1,568,486 TL bilanço açık pozisyondan) ve 1,699,489 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2016: 1,570,144 TL bilanço dışı kapalı pozisyondan) oluşmak üzere 8,774 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2016: 1,658 TL net yabancı para kapalı 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	3.4480 TL
Bilanço tarihindeki Avro Döviz Alış Kuru	4.0699 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
25 Eylül 2017	3.4308	4.0671
26 Eylül 2017	3.4329	4.0398
27 Eylül 2017	3.4524	4.0555
28 Eylül 2017	3.4453	4.0612
29 Eylül 2017	3.4480	4.0699

2017 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 3.4739 TL, Avro döviz alış kuru 4.1403 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	716,642	1,495,039	-	2,211,681
Bankalar	7,776	4,349	2,014	14,139
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV. (*)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Krediler (**)	2,295,179	1,325,897	23,024	3,644,100
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	2,529	252	-	2,781
Toplam Varlıklar	**3,022,126**	**2,825,537**	**25,038**	**5,872,701**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	153,442	1,555,882	-	1,709,324
Döviz Tevdiat Hesabı	46,896	94,709	5,237	146,842
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,729,380	3,936,372	20,471	5,686,223
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	20,962	65	-	21,027
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**1,950,680**	**5,587,028**	**25,708**	**7,563,416**
Net Bilanço Pozisyonu	**1,071,446**	**(2,761,491)**	**(670)**	**(1,690,715)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu(***)	**(1,066,776)**	**2,765,604**	**661**	**1,699,489**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	207,129	3,204,553	2,819	3,414,501
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,273,905	438,949	2,158	1,715,012
Gayri Nakdi Krediler	68,249	222,341	1,237	291,827
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	3,012,692	3,225,342	21,265	6,259,299
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

(*) 23,752 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve 55,116 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.
(**) Krediler satırına 70,824 TL tutarında dövize endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir.
(***) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 36,938 TL döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 22,454 TL döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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.

"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	1,862,040	-	-	-	-	355,186	2,217,226
Bankalar	317,241	2,723	-	-	-	14,195	334,159
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	32,346	32,346
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,682,245	2,160,708	1,927,385	69,213	8,397	-	5,847,948
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	30,883	30,883
Toplam Varlıklar	**3,861,526**	**2,163,431**	**1,927,385**	**69,213**	**8,397**	**432,610**	**8,462,562**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	490,511	929,332	371,464	-	-	-	1,791,307
Diğer Mevduat	133,187	3,354	1,550	-	-	86,592	224,683
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	21,085	21,085
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	2,713,006	1,625,284	1,259,211	80,373	8,391	-	5,686,265
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	739,222	739,222
Toplam Yükümlülükler	**3,336,704**	**2,557,970**	**1,632,225**	**80,373**	**8,391**	**846,899**	**8,462,562**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	524,822	-	295,160	-	6	-	819,988
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(394,539)	-	(11,160)	-	(414,289)	(819,988)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**524,822**	**(394,539)**	**295,160**	**(11,160)**	**6**	**(414,289)**	**-**

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	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)**	**-**

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	-	1.25	-	4.00
Bankalar	-	-	-	11.42
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1.16	2.43	0.50	13.27
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	1.50	-	-
Diğer Mevduat	-	0.39	-	10.11
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.02	1.47	-	9.48

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	-	0.75	-	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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2017 tarihi itibariyle hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

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 aşamamakta 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				**1,631,019**	**1,619,582**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	2,843,211	2,894,402	1,631,019	1,619,582
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	4,890	3,163	250	162
3	İstikrarlı mevduat	4,860	3,160	247	158
4	Düşük istikrarlı mevduat	30	3	3	3
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2,166,263	2,169,495	2,208,644	2,169,495
6	Operasyonel mevduat	19,840	14,584	20,384	14,584
7	Operasyonel olmayan mevduat	47,179	19,402	47,661	19,402
8	Diğer teminatsız borçlar	2,099,244	2,135,509	2,140,599	2,135,509
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	571,058	-	582,826	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	571,058	-	582,826	-
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	1,043,601	568,435	86,402	76,756
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**2,878,122**	**2,246,413**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	958,419	491,679	973,370	491,679
19	Diğer nakit girişleri	554,372	566,187	566,187	566,187
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**1,512,791**	**1,057,866**	**1,539,557**	**1,057,866**
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**1,631,019**	**1,619,582**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**1,338,565**	**1,188,547**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**%121.85**	**%136.27**

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

2017 yılı üçüncü 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En Yüksek	**Tarih**	**En Düşük**	**Tarih**	**Ortalama**
TP+YP	155.69	14 Ağustos 2017	81.56	10 Temmuz 2017	99.90
YP	169.56	16 Ağustos 2017	79.00	10 Temmuz 2017	110.99

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				**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	1,100	-	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)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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	355,186	1,862,040	-	-	-	-	-	2,217,226
Bankalar	14,195	317,241	2,723	-	-	-	-	334,159
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.	-	13,447	16,224	2,656	19	-	-	32,346
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	1,281,772	1,209,725	2,525,339	623,177	207,935	-	5,847,948
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	30,883	30,883
Toplam Varlıklar	**369,381**	**3,474,500**	**1,228,672**	**2,527,995**	**623,196**	**207,935**	**30,883**	**8,462,562**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	490,511	929,332	371,464	-	-	-	1,791,307
Diğer Mevduat	86,592	133,187	3,354	1,550	-	-	-	224,683
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2,713,006	1,625,836	1,262,301	81,433	3,689	-	5,686,265
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	21,085	21,085
Diğer Yükümlülükler (**)	-	7,106	12,941	37,607	17	-	681,551	739,222
Toplam Yükümlülükler	**86,592**	**3,343,810**	**2,571,463**	**1,672,922**	**81,450**	**3,689**	**702,636**	**8,462,562**
Likidite Fazlası/ (Açığı)	**282,789**	**130,690**	**(1,342,791)**	**855,073**	**541,746**	**204,246**	**(671,753)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**6,536**	**86,501**	**98,301**	**47,168**	**-**	**88,413**	**326,919**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1,640,852	1,484,649	727,930	7,084	-	-	3,860,515
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1,637,789	1,488,077	790,896	7,089	-	-	3,923,841
Gayrinakdi Krediler	-	3,473	89,929	161,267	47,163	-	88,413	390,245
Önceki Dönem								
Toplam aktifler	343,633	4,778,050	959,025	1,808,342	626,850	122,928	48,931	8,687,759
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

(*) 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)	8,248,451	8,333,330
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	8,248,451	8,333,330
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	29,968	93,153
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	26,807	58,868
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	56,775	152,021
	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	372,944	237,889
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	372,944	237,889
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	612,546	559,304
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	8,678,170	8,723,240
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	%7.06	%6.40

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

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

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

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

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

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) (*)	4,118,307	4,125,481	329,465
2	Standart yaklaşım	4,118,307	4,125,481	329,465
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	29,674	70,123	2,374
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	29,674	70,123	2,374
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	534,397	189,442	42,752
17	Standart yaklaşım	534,397	189,442	42,752
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	122,149	88,462	9,772
20	Temel gösterge yaklaşımı	122,149	88,462	9,772
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)	**4,804,527**	**4,473,508**	**384,363**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

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

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

5. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

6. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

7. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

8. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

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-30 Eylül 2017)				
Vergi öncesi kar	229,539	(112,188)	(51,744)	65,607
Vergi karşılığı	-	-	(15,381)	(15,381)
Dönem net karı	**229,539**	**(112,188)**	**(67,125)**	**50,226**
Cari Dönem (30 Eylül 2017)				
Bölüm varlıkları	5,847,948	2,583,731	-	8,431,679
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	30,883	30,883
Toplam varlıklar	**5,847,948**	**2,583,731**	**30,883**	**8,462,562**
Bölüm yükümlülükleri	249,173	7,535,241	-	7,784,414
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	678,148	678,148
Toplam yükümlülükler	**249,173**	**7,535,241**	**678,148**	**8,462,562**

Risk Sınıfı	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Önceki Dönem (1 Ocak-30 Eylül 2016)				
Vergi öncesi kar	132,424	(64,576)	(32,431)	35,417
Vergi karşılığı	-	-	(7,321)	(7,321)
Dönem net karı	**132,424**	**(64,576)**	**(39,752)**	**28,096**
Önceki 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**

(*) 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	5,545	2,211,681	27,596	2,127,725
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**5,545**	**2,211,681**	**27,596**	**2,127,725**

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	5,545	349,641	27,596	309,945
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	1,862,040	-	1,817,780
Toplam	**5,545**	**2,211,681**	**27,596**	**2,127,725**

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 2016: Bulunmamaktadır).

2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı finansal varlıklar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	7,217	525	26	1,523
Swap İşlemleri	1,377	23,227	2	119,560
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**8,594**	**23,752**	**28**	**121,083**

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

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	315,520	-	227,241	880,408
Yurtdışı	4,500	14,139	6,150	6,090
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**320,020**	**14,139**	**233,391**	**886,498**

3.2 Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: 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	1,921	131,222	806	138,226
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	1,921	131,222	806	138,226
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	**1,921**	**131,222**	**806**	**138,226**

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	**5,797,082**	**1,537,075**	**-**	**50,886**	**25,540**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1,546,923	874,670	-	13,415	11,948	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,155,849	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	3,094,310	662,405	-	37,451	13,592	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5,797,082**	**1,537,075**	**-**	**50,866**	**25,540**	**-**

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	**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**	**-**

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	524,470	1,892
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	663,156	-
5 üzeri uzatılanlar	349,449	23,648

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	505,891	545
3,4 veya 5 defa uzatılanlar	112,517	20,417
5 üzeri uzatılanlar	22,725	-

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliğiyle Uzatılan Süre		
0-6 ay	778,722	1,467
6 -12 ay	150,251	1,636
1 – 2 yıl	493,765	4,200
2 – 5 yıl	114,337	18,237
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	195,960	-
6 -12 ay	178,256	545
1 – 2 yıl	156,555	20,417
2 – 5 yıl	110,362	-
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	50,866	-	-	50,866
Toplam	**50,866**	**-**	**-**	**50,866**

Önceki 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**

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

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 2016:Bulunmamaktadır).

5.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.(31 Aralık 2016:Bulunmamaktadır).

5.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.6 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurtiçi Krediler	5,659,128	5,242,507
Yurtdışı Krediler	188,820	-
Toplam	**5,847,948**	**5,242,507**

5.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

5.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: 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. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

5.9.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

5.9.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

5.9.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: 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. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

5.11 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır.)

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır)

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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 yanstılan 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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 2,298 TL (31 Aralık 2016: 2,204 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	**77,300**	**-**	**68,652**	**890**	**-**	**-**	**-**	**-**	**146,842**
Yurtiçinde Yer. K.	74,150	-	68,652	890	-	-	-	-	143,692
Yurtdışında Yer.K.	3,150	-	-	-	-	-	-	-	3,150
Resmi Kur. Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic. Kur. Mevduatı	**9,292**	**-**	**66,999**	**1,550**	**-**	**-**	**-**	**-**	**77,841**
Diğ. Kur. Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Kıymetli Maden DH	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**-**	**-**	**490,510**	**273,811**	**576,926**	**389,047**	**61,013**	**-**	**1,791,307**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	490,510	273,811	576,926	389,047	61,013	-	1,791,307
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**86,592**	**-**	**626,161**	**276,251**	**576,926**	**389,047**	**61,013**	**-**	**2,015,990**

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	**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**

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	2,434	4,061	1,824	1,047
Swap İşlemleri	119	51,055	3,826	7,779
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2,553**	**55,116**	**5,650**	**8,826**

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	42	5,686,223	667	4,943,471
Toplam	**42**	**5,686,223**	**667**	**4,943,471**

3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	5,216,033	-	4,639,281
Orta ve Uzun Vadeli	42	470,190	667	304,190
Toplam	**42**	**5,686,223**	**667**	**4,943,471**

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 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymeti bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: 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	22,703	13,991
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,009	616
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	778	522
Diğer	-	-
Toplam	**24,490**	**15,129**

8.2 Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 2 TL olup, bilançoda kredi bakiyesi içerisinde gösterilmiştir. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

8.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bulunmamaktadır.

8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (devamı)

8.4.3 Çalışan hakları karşılığı

Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 4,155 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığı (31 Aralık 2016: 4,471 TL), 489 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2016: 372), 630 TL izin karşılığı (31 Aralık 2016: 335 TL) ve 3,036 TL ikramiye karşılığından (31 Aralık 2016: 3,764 TL) oluşmaktadır.

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

9.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenecek geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 2,147 TL'dir (31 Aralık 2016 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi varlığı 18,148 TL).

9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2,147	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	116	138
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	25	29
BSMV	2,291	773
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	51	355
Diğer	1,191	803
Toplam	**5,821**	**2,098**

9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	110	95
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	127	114
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	7	6
İşsizlik Sigortası–İşveren	14	13
Diğer	-	-
Toplam	**258**	**228**

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

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar *(devamı)*

9.2 Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, 5,381 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmıştır (31 Aralık 2016: 14,834 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	4,155	831
Türev Finansal Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Farkı	25,321	5,064
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Vaklık Matrah Farkları	(9,605)	(1,921)
Peşin Tahsil Edilen Komisyonlar	2,689	538
Dava Karşılıkları	1,001	200
Kredi VUK-TFRS reeskont farkı	1,048	210
Diğer	2,297	459
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) (Net)	**26,906**	**5,381**

	Önceki 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-TFRS 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)**

Cari dönem ertelenmiş vergi yükümlülüğü hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Ertelenmiş Vergi Aktifi, Dönem Başı Bakiye	**(14,834)**	(3,906)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	20,215	(10,939)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-	11
Ertelenmiş Vergi Aktifi, Dönem Sonu Bakiye	**5,381**	**(14,834)**

10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır.

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2017 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 Dönem*
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	3,103	1,041
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

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	98,418	40,881
YP Teminat Mektupları	203,641	186,190
Akreditifler	84,989	33,778
Aval ve Kabul Kredileri	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	3,197	3,167
Toplam	**390,245**	**264,016**

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	21,331	10,770
Kesin Teminat Mektupları	121,632	54,488
Avans Teminat Mektupları	24,014	11,845
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	135,082	149,968
Diğer Teminat Mektupları	-	-
Toplam	**302,059**	**227,071**

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	390,245	264,016
Toplam	**390,245**	**264,016**

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

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

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

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

3. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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	178,009	20,406	101,109	9,203
Orta ve uzun vadeli kredilerden	22,716	17,201	23,317	10,475
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**200,725**	**37,607**	**124,426**	**19,678**

(*) 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	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	19,315	1,651	20,803	4,662
Yurtdışı bankalardan	442	-	371	1
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**19,757**	**1,651**	**21,174**	**4,663**

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	40	-	492	-
Yurtdışı bankalara	26	30,070	112	14,357
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**66**	**30,070**	**604**	**14,357**

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						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	5,390	-	-	-	-	-	**5,390**
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Ticari Mevduat	-	4,826	82	9	-	-	-	**4,917**
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	-	**10,216**	**82**	**9**	**-**	**-**	**-**	**10,307**
Yabancı Para								
DTH	-	103	1	-	-	-	-	**104**
Bankalararası Mevduat	-	92	853	4,167	8,055	3,919		**17,086**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	-	**195**	**854**	**4,167**	**8,055**	**3,919**	**-**	**17,190**
Genel Toplam	-	**10,411**	**936**	**4,176**	**8,055**	**3,919**	**-**	**27,497**

Önceki Dönem Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	6,415	15	22	21	-	-	**6,473**
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**6,415**	**15**	**22**	**21**	-	-	**6,473**
Yabancı Para								
DTH	-	11	-	-	-	-	-	**11**
Bankalararası Mevduat	-	550	659	1,118	2,142	2,613	-	**7,082**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**561**	**659**	**1,118**	**2,142**	**2,613**	-	**7,093**
Genel Toplam	-	**6,976**	**674**	**1,140**	**2,163**	**2,613**	-	**13,566**

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	**6,015,639**	**2,672,794**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	-	-
Türev finansal işlemlerden kâr	202,175	102,100
Kambiyo işlemlerinden kâr	5,813,464	2,570,694
Zarar	**6,102,333**	**2,745,807**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden zarar	385,992	183,396
Kambiyo işlemlerinden zarar	5,716,341	2,562,411
Net ticari kâr / (zarar)	**(86,694)**	**(73,013)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Cari dönemde 869 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin, 817 TL'si önceki yıl gider yazılan genel karşılık iptalinden, 52 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır. (30 Eylül 2016: 11,775 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 7,737 TL'si aracılık faaliyetlerinden elde edilen komisyonlardan, 3,999 TL'si önceki yıl gider yazılan genel karşılık iptalinden, 39 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.).

6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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	9,969	4,841
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	**9,969**	**4,841**

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	18,253	15,246
Kıdem Tazminatı Karşılığı	118	9
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,295	2,380
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	8,737	8,928
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	10,832	9,919
Faaliyet Kiralama Giderleri	*1,754*	*1,392*
Bakım ve Onarım Giderleri	*114*	*83*
Reklam ve İlan Giderleri	*6*	*1*
Diğer Giderler(*)	*8,958*	*8,443*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer*(**)*	7,022	4,969
Toplam	**46,257**	**41,451**

(*) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 5,525 TL (30 Eylül 2016: 5,340 TL) bilgisayar kullanım giderlerinden, 1,221 TL (30 Eylül 2016: 1,106 TL) haberleşme giderlerinden, 61 TL (30 Eylül 2016: 410 TL) temsil ve ağırlama giderlerinden ve 2,151 TL (30 Eylül 2016: 1,587 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderlerin 3,136 TL tutarındaki kısmı karşılık giderlerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2016: 2,007 TL).

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

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

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 35,596 TL'dir (30 Eylül 2016:13,529 TL).

Banka, 30 Eylül 2017 tarihinde sona eren dönemde kayıtlarına 20,215 TL ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır (30 Eylül 2016: 6,208 TL gelir).

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(+)	-	-
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(-)	20,215	6,208
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-)	-	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(+)	-	-
Mali Zararların Oluşmasından (+)	-	-
Mali Zararların Kapanmasından (-)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Kapanmasından (-)	-	-
Toplam	**20,215**	**6,208**
Karşılık	**-**	**-**
Net ertelenmiş vergi geliri	**20,215**	**6,208**

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+) / Kapanmasından (-)	20,215	6,208
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-) / Kapanmasından (+)	-	-
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	-	-
Toplam	**20,215**	**6,208**
Karşılık	**-**	**-**
Net ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	**20,215**	**6,208**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/(zarar)	65,607	35,417
Sürdürülen faaliyetler vergi (gideri)/geliri	(15,381)	(7,321)
Sürdürülen faaliyetler net dönem kar/(zararı)	**50,226**	**28,096**

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

Bulunmamaktadır.

V. 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	-	-	806	138,226	12,324	26,708
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,921	131,222	18,863	41,769
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	259	-	76

(*) 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	-	-	2,690	62,865	8,064	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	806	138,226	12,324	26,708
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	400	-	116

(*) 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	-	-	-	-	2,955,846	880,809
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	1,791,307	2,955,846
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	3,851	3,138

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

V. 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	-	-	-	-	4,944,138	4,012,675
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	5,686,265	4,944,138
Faiz Gideri	-	-	-	-	5,151	3,595

(*) 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	-	-	10,065	-	7,293,362	3,900,651
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	20,600	10,065	6,792,877	7,293,362
Toplam Kar/(Zarar)	**-**	**-**	**821**	**(2,535)**	**(28,475)**	**(18,669)**

(*) 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 20,784 TL olan kredi ve diğer alacaklar tutarı toplam kredi ve diğer alacakların %0.3'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2016: Risk grubunun 13,130 TL olan kredi ve diğer alacaklar tutarı toplam kredi ve diğer alacakların %0.2' sini oluşturmaktadır). Risk grubunun 177,259 TL tutarında gayrinakdi kredisi toplam gayrinakdi kredilerin %44' ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2016: Risk grubunun 164,934 TL tutarında gayrinakdi kredisi toplam gayrinakdi kredilerin %63' ünü oluşturmaktadır). Banka'nın risk grubundan kullandığı 5,686,265 TL karşılığı kısa ve uzun vadeli kredisi toplamı alınan kredilerinin tamamını oluşturmaktadır (31 Aralık 2016: Banka'nın risk grubundan kullandığı 4,944,138 TL karşılığı kısa ve uzun vadeli kredisi toplamı alınan kredilerinin %100'ünü oluşturmaktadır). Banka kilit yöneticilerine sağlanan net ödeme tutarı 30 Eylül 2017 itibarıyla 828 TL'dir (30 Eylül 2016: 2,747 TL' dir).

VI. 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

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

VII. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş. Hakkında Özet Bilgi

Adres: Fatih Sultan Mehmet Mah. Poligon Caddesi, Buyaka 2 Sitesi
No: 8B C-Blok, Kat: 20-21, 34771 Tepeüstü, Ümraniye- İSTANBUL

Telefon : (0 216) 600 3000

Faks : (0 216) 290 6473

İnternet Adresi: www.tu.bk.mufg.jp

E- posta Adresi: info@tu.mufg.jp

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 Banka'ya faaliyet izni verilmiş, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermayeli bankalar grubunda 28 Kasım 2013 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır.

Şube ve Personel Bilgileri

30 Eylül 2017 itibariyle Bankanın şubesi bulunmayıp, personel sayısı 71'dir.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye ve ortaklık yapısı aşağıda belirtilmiştir;

Ortaklar	**TL**	**(%)**
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd	527,699,996	%99.99 (Grup A)
Kozo Taniwaki	1.00	% 0 (Grup B)
Shin Takada	1.00	% 0 (Grup B)
Tatsuhiko Yanagisawa	1.00	% 0 (Grup B)
Shinya Unno	1.00	% 0 (Grup B)
Toplam	**527.700.000,00**	**%100**

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

30 Eylül 2017 itibariyle Bankamız sermaye yapısında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

Bankamızda nitelikli pay sahipliği bulunmamaktadır ve Yönetim Kurulu Başkan, Başkan Yardımcısı ve üyeleri ile Genel Müdürümüz pay sahibi değildir.

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	İş Tecrübesi
Ali Vefa Çelik	Yönetim Kurulu Başkanı	16.02.2016	Yüksek Lisans	39 Yıl
Masatoshi Komoriya	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	22.09.2017	Yüksek Lisans	26 Yıl
Atsuchi Deguchi	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	05.08.2017	Lisans	25 Yıl
Çetin Özbek	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı	11.01.2017 16.02.2017	Lisans	30 Yıl
Aysun Mercan	Yönetim Kurulu Üyesi	11.01.2016	Yüksek Lisans	35 Yıl
Jeremy Quinton Broughton	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	21.03.2014 21.03.2014	Doktora	34 Yıl
Neil George Campbell	Yönetim Kurulu Üyesi	24.03.2017	Lisans	35 Yıl
Hülya Eroğlu	Operasyon ve Destek'ten Sorumlu GMY	01.04.2016	Lisans	32 Yıl
Shinichi Okumura	Planlama, Kredi ve İşlem Bankacılığı'ndan Sorumlu GMY	24.07.2017	Lisans	24 Yıl

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

İç Sistemlerden Sorumlu Birimlerin Yönetici Bilgileri

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	İş Tecrübesi
Fatma Burcu Seki Özdemir	İç Denetim Yöneticisi	01.06.2013	Lisans	12 Yıl
Onur Üre	İç Kontrol ve Uyum Direktörü	18.07.2016	Lisans	18 Yıl
Oğuzhan Öner	Risk Yönetimi Direktörü	20.11.2015	Yüksek Lisans	17 Yıl

Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Mesajı

Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş. (BTMU Turkey), 2017 yılının üçüncü çeyreğinde de büyümeye, müşterilerine yüksek kaliteli finansal hizmetler sunarak onları desteklemeye ve Türk bankacılık sektörünün büyümesine katkı sağlamaya devam etmiştir.

2017 yılının üçüncü çeyreği itibariyle Bankamızın toplam aktif büyüklüğü, 8.46 milyar TL seviyesindedir. Eylül 2017 itibariyle Banka aktiflerimizin önemli kalemi olan kullandırılan nakit kredilerin hacmi, müşterilerimizin talebi sayesinde 5.8 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiş olup vergi sonrası Net Kâr 50.2 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankamızın toplam aktifleri 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 8,462,562 bin TL' dir. Aktifler içinde 2,274,672 bin TL tutarında Türk Lirası cinsinden kredi, 3,573,276 bin TL tutarında Yabancı Para cinsinden kredi, 334,159 bin TL yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki likit plasmanlar bulunmaktadır.

Banka'nın fon kaynakları arasında 639,941 bin TL tutarındaki özkaynakları haricinde, 42 bin TL tutarında Türk Lirası cinsinden ve 5,686,223 TL tutarında Yabancı Para cinsinden alınan kredisi bulunmaktadır. Banka yurt dışı piyasalardan ihtiyacına uygun vadede kaynak sağlamaktadır.

Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla % 13.43 olarak gerçekleşmiştir. Banka, mevzuat ile belirlenen asgari likidite ve YP oranlarının üzerinde rasyolara sahiptir.

Türkiye'de faaliyet iznine sahip tek Japon Bankası olan BTMU Turkey, MUFG Grubu'nun "Dünya'nın En Güvenilir Finansal Grubu Olma" vizyonu kapsamında, hizmetlerinin çeşit ve kalitesini arttırarak Japon, yerli ve çok uluslu müşterilerini desteklemeye, faaliyetlerini bölgede genişletmek isteyen başta Japon yatırımcılar olmak üzere tüm yatırımcılara finansal hizmetler sunarak Türkiye ve Japonya arasında finansal köprü görevini sürdürmeye devam edecektir.

Ali Vefa ÇELİK
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.
Yönetim Kurulu Başkanı

Atsushi DEGUCHI
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.
Genel Müdür

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler

	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş CARİ DÖNEM			Bağımsız denetimden geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM		
AKTİF KALEMLER	**30/09/2017**			**31/12/2016**		
	TP	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	5,545	2,211,681	2,217,226	27,596	2,127,725	2,155,321
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	8,594	23,752	32,346	28	121,083	121,111
BANKALAR	320,020	14,139	334,159	233,391	886,498	1,119,889
KREDİLER VE ALACAKLAR	2,274,672	3,573,276	5,847,948	2,046,233	3,196,274	5,242,507
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	2,540	-	2,540	2,734	-	2,734
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	16,750	-	16,750	25,026	-	25,026
VERGİ VARLIĞI	5,381	-	5,381	18,148	-	18,148
DİĞER AKTİFLER	3,431	2,781	6,212	2,818	205	3,023
AKTİF TOPLAMI	**2,636,933**	**5,825,629**	**8,462,562**	**2,355,974**	**6,349,933**	**8,687,759**

	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş CARİ DÖNEM			Bağımsız denetimden geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM		
PASİF KALEMLER	**30/09/2017**			**31/12/2016**		
	TP	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
MEVDUAT	159,824	1,856,166	2,015,990	210,894	2,865,759	3,076,653
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	2,553	55,116	57,669	5,650	8,826	14,476
ALINAN KREDİLER	42	5,686,223	5,686,265	667	4,943,471	4,944,138
MUHTELİF BORÇLAR	58	21,027	21,085	270	18,555	18,825
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	4,810	-	4,810	4,591	-	4,591
KARŞILIKLAR	30,723	-	30,723	22,201	-	22,201
VERGİ BORCU	6,079	-	6,079	17,160	-	17,160
ÖZKAYNAKLAR	639,941	-	639,941	589,715	-	589,715
PASİF TOPLAMI	**844,030**	**7,618,532**	**8,462,562**	**851,148**	**7,836,611**	**8,687,759**

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler

	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş
	CARİ DÖNEM	**ÖNCEKİ DÖNEM**
	01/01/2017	**01/01/2016**
	30/09/2017	**30/09/2016**
I FAİZ GELİRLERİ	270,471	173,986
II FAİZ GİDERLERİ	57,633	28,527
NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)	212,838	145,459
IV NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	(5,180)	(2,812)
VI TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(86,694)	(73,013)
VII DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	869	12,075
VII FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)	121,833	81,709
IX KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	9,969	4,841
X DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	46,257	41,451
XI NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)	65,607	35,417
XV SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	65,607	35,417
XVI SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(15,381)	(7,321)
XVII SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	50,226	28,096
XXIII NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	**50,226**	**28,096**