FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU, KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR İLE ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

Ara Dönem Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

Finans Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki önceki dönem konsolide finansal tabloları, geçmiş dönemlerde Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak ayrılan 100.000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığın iptalini içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun karşılaştırmalı olarak sunulan 31 Aralık 2016 konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Finans Bank Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin, finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

25 Ekim 2017
İstanbul, Türkiye

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Ana Ortaklık Banka'nın;
Yönetim merkezinin adres : Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No:215 Şişli - İSTANBUL
Telefon numarası : (0 212) 318 50 00
Faks numarası : (0 212) 318 56 48
Elektronik site adresi : www.qnbfinansbank.com
Elektronik posta adresi : investor.relations@qnbfinansbank.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

Bu dokuz aylık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız ve yapılandırılmış işletmelerimiz aşağıdaki gibidir. Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarına konsolide edilen iştirak bulunmamaktadır.

Bağlı Ortaklıklar
1. Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi
2. Finans Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi
3. Finans Portföy Yönetimi Anonim Şirketi
4. Finans Faktoring Anonim Şirketi
5. Hemenal Finansman Anonim Şirketi

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

Yapılandırılmış İşletmeler
1. Bosphorus Financial Services Limited
2. İstanbul Bond Company S.A.

Bu raporda yer alan konsolide 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, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Ömer A. Aras Yönetim Kurulu Başkanı	**Ali Teoman Kerman** Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	**Ramzi T.A. Mari** Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	**Durmuş Ali Kuzu** Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Temel Güzeloğlu Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	**Adnan Menderes Yayla** Mali Kontrol ve Planlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	**Ercan Sakarya** Finansal, Yasal Raporlama ve Hazine Kontrol Direktörü

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan : Ercan Sakarya / Finansal, Yasal Raporlama ve Hazine Kontrol Direktörü
Tel No : (0 212) 318 52 92
Fax No : (0 212) 318 55 78

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi 1
II. Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama 2
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 2
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 2
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama 3
VII. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller 3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu) 4
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu 6
III. Konsolide gelir tablosu (Konsolide Kar ve Zarar Cetveli) 7
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo (Diğer Kapsamlı Konsolide Gelir Tablosu) 8
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu 9
VI. Konsolide nakit akış tablosu 11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 12
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 13
III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu 14
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 15
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 17
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 17
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 17
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 19
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 20
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 20
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 20
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 20
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 21
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 21
XV. Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar 22
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 22
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 22
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 22
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 24
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 24
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 24
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 24
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 24
XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması 26
XXV. Hisse Başına Kazanç 26
XXVI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar 26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar 27
II. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar 35
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar 36
IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 38
V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 40
VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 41
VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler 46

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 48
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 63
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 72
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 78
V. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 82
VI. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 83
VII. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 85

ALTINCI BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 86
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 86

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu 87

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi

Finans Bank Anonim Şirketi ("Ana Ortaklık Banka" veya "Banka") 23 Eylül 1987 yılında İstanbul'da kurulmuştur. Banka'nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (yeni adıyla Borsa İstanbul) işlem görmektedir.

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

21 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka geçmiş dönem ana hissedarı National Bank of Greece S.A. ("NBG") ve QNB arasında, NBG'nin Ana Ortaklık Banka'da sahip olduğu %99,81 nispetindeki hisseleri doğrudan, Ana Ortaklık Banka'nın iştirak ve mevcut ortaklıklarında sahip olduğu hisseleri doğrudan veya dolaylı olmak üzere, toplam 2 milyar 750 milyon Avro bedelle QNB'ye satışına dair hisse satış anlaşması imzalanmıştır. 7 Nisan 2016 tarihinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından Ana Ortaklık Banka sermayesinde National Bank of Greece S.A.'ya ait %82,23; NBGI Holdings B.V.'ye ait %7,90; NBG Finance (Dollar) PLC'ye ait %9,68 oranındaki hisselerin, Bankacılık Kanunu'nun 18/1. maddesi çerçevesinde, Qatar National Bank S.A.Q.'ya devredilmesine ve söz konusu hisse devri ile birlikte National Bank of Greece S.A.'nın doğrudan payının %0'a düşmesine izin verilmiştir. Hisse devriyle ilgili 4 Mayıs 2016 tarihinde Rekabet Kurulu nezdinde, 12 Mayıs 2016 tarihinde ise Ana Ortaklık Banka'nın ilgili iştiraklerinde (Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Finans Portföy Yönetimi A.Ş., Finans Finansal Kiralama A.Ş. ve Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.) meydana gelecek doğrudan/dolaylı pay sahipliğine ilişkin izin işlemleri ilgili resmi kurumlar nezdinde tamamlanmış olup, Ana Ortaklık Banka hisse devri 15 Haziran 2016 tarihinde gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka tarafından, ana hissedar değişikliği ve marka stratejileri kapsamında, logo ve işletme adı değişikliğine karar verilmiş olup, Ana Ortaklık Banka yeni logosu 20 Ekim 2016 tarihi itibarıyla "QNB FİNANSBANK" olarak kullanılmaya başlanmıştır. Ana Ortaklık Banka ticaret unvanında herhangi bir değişiklik söz konusu olmayıp, Banka unvanı "FİNANS BANK A.Ş." olarak devam etmektedir.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka hisselerinin %99,88 QNB'nin kontrolü altında olmakla birlikte, kalan %0,12 lik pay halka açıktır.

Katar'ın sahip olduğu ilk ticari banka olarak 1964 yılında kurularak 1997 yılından beri Katar Borsası'nda işlem gören QNB'nin yüzde 50'si Katar Yatırım Otoritesi ("Qatar Investment Authority")'ne ait olup, geri kalan yüzde 50'si ise halka açıktır. QNB, Katar'ın en büyük bankası olmanın yanında, Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nde ağırlıklı olmakla birlikte 30'dan fazla ülkede faaliyet göstermektedir. Ayrıca, QNB, toplam varlıklar, toplam krediler ve toplam mevduatlar bakımından Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nde en büyük banka olma özelliğine sahiptir.

III. Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Ana Ortaklık Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Dr. Ömer A. Aras	Yönetim Kurulu Başkanı	16 Nisan 2010	Doktora
Sinan Şahinbaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Ali Teoman Kerman	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	16 Nisan 2013	Yüksek Lisans
Ramzi Talat A. Mari	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Fatma Abdulla S.S. Al- Suwaidi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	23 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Durmuş Ali Kuzu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	25 Ağustos 2016	Doktora
Temel Güzeloğlu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Abdulla Mubarak N.Alkhalifa	Yönetim Kurulu Üyesi	23 Haziran 2016	Lisans
Doç. Dr. Osman Reha Yolalan	Yönetim Kurulu Üyesi	21 Haziran 2016	Doktora
Ali Rashid A.S.Al-Mohannadi	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Lisans
Noor Mohd J. A. Al-Naimi	Yönetim Kurulu Üyesi	22 Haziran 2017	Lisans
Adnan Menderes Yayla	Genel Müdür Yardımcısı	20 Mayıs 2008	Yüksek Lisans
Murat Şakar	Genel Müdür Yardımcısı	1 Ağustos 2008	Lisans
Köksal Çoban	Genel Müdür Yardımcısı	19 Ağustos 2008	Yüksek Lisans
Dr. Mehmet Kürşad Demirkol	Genel Müdür Yardımcısı	8 Ekim 2010	Doktora
Özlem Cinemre	Genel Müdür Yardımcısı	9 Temmuz 1997	Lisans
Hakan Alp	Genel Müdür Yardımcısı	7 Temmuz 2010	Lisans
Filiz Sonat	Genel Müdür Yardımcısı	19 Eylül 2007	Lisans
Erkin Aydın	Genel Müdür Yardımcısı	16 Mayıs 2011	Yüksek Lisans
Ömür Tan	Genel Müdür Yardımcısı	28 Ekim 2011	Lisans
Halim Ersun Bilgici	Genel Müdür Yardımcısı	15 Mart 2013	Yüksek Lisans
Enis Kurtoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Murat Koraş	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Emel Yılmaz Özbay	Genel Müdür Yardımcısı	12 Şubat 2016	Lisans
Engin Turhan	Genel Müdür Yardımcısı	14 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Ahmet Erzengin	İç Kontrol ve Yasal Uyum Bölüm Başkanı	12 Eylül 2012	Lisans
Bülent Yurdalan	İç Sistemler Bölüm Başkanı	6 Ağustos 2013	Lisans
Ersin Emir	Teftiş Kurulu Başkanı	18 Şubat 2011	Yüksek Lisans
Zeynep Aydın Demirkıran	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı	16 Eylül 2011	Yüksek Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylar çok önemsiz seviyededir.

IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Qatar National Bank ("QNB")	3.345.892	%99,88	3.345.892	-
Diğer	4.108	%0,12	4.108	-

V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, bireysel ve özel bankacılık, KOBİ bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanısıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, 578 yurt içi (31 Aralık 2016 - 628), 1 yurtdışı (31 Aralık 2016 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2016 - 1). 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Grubun personel sayısı 12.893 (31 Aralık 2016 – 13.557) kişidir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı olan Cigna Finans Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi, Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ibtech A.Ş.ile E-finans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. ile birlikte kontrol edilen ortaklıklar içerisinde yer alan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. finansal kuruluş olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Bankalararası Kart Merkezi ise Banka'nın kontrolü veya önemli etkinliği bulunmadığından dolayı konsolide edilmemekte ve maliyet değerleri ile taşınmaktadır.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları olmamakla birlikte %100 kontrol gücüne sahip olduğu "Yapılandırılmış İşletme" olarak tanımlanan Bosphorus Financial Services Limited ve İstanbul Bond Company S.A. konsolidasyona tabi tutulmaktadır.

VII. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
III. Konsolide Gelir Tablosu (Kar-Zarar Cetveli)
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Konsolide Tablo (Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu)
V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2016		
		Dipnot 5. Bölüm I.	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(1)**	**3.559.237**	**12.203.113**	**15.762.350**	**1.929.861**	**11.174.023**	**13.103.884**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**(2)**	**2.317.240**	**264.683**	**2.581.923**	**2.637.196**	**210.497**	**2.847.693**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		2.304.725	264.683	2.569.408	2.614.225	210.497	2.824.722
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		137.345	7.621	144.966	22.528	11.486	34.014
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		2.162.099	256.288	2.418.387	2.574.900	199.011	2.773.911
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		5.281	774	6.055	16.797	-	16.797
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		12.515	-	12.515	22.971	-	22.971
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		12.515	-	12.515	22.971	-	22.971
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**(3)**	**10.736**	**989.548**	**1.000.284**	**48.150**	**263.916**	**312.066**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**184.039**	**-**	**184.039**	**1.667.618**	**-**	**1.667.618**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		3.989	-	3.989	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		180.050	-	180.050	367.013	-	367.013
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	(4)	-	-	-	1.300.605	-	1.300.605
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(5)**	**4.446.107**	**3.015.069**	**7.461.176**	**4.152.070**	**2.880.043**	**7.032.113**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.779	61.338	66.117	4.092	44.961	49.053
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		4.441.030	2.938.950	7.379.980	4.147.680	2.796.651	6.944.331
5.3	Diğer Menkul Değerler		298	14.781	15.079	298	38.431	38.729
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(6)**	**61.455.462**	**17.410.038**	**78.865.500**	**49.855.478**	**12.758.615**	**62.614.093**
6.1	Krediler ve Alacaklar		60.836.044	17.410.038	78.246.082	49.233.093	12.758.615	61.991.708
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		162	97	259	7	1.245	1.252
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		60.835.882	17.409.941	78.245.823	49.233.086	12.757.370	61.990.456
6.2	Takipteki Krediler		4.532.770	-	4.532.770	3.874.148	-	3.874.148
6.3	Özel Karşılıklar (-)		3.913.352	-	3.913.352	3.251.763	-	3.251.763
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**	**(7)**	**967.547**	**69.354**	**1.036.901**	**698.479**	**52.491**	**750.970**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(8)**	**3.586.348**	**3.205.086**	**6.791.434**	**3.383.952**	**2.516.555**	**5.900.507**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.586.348	2.636.973	6.223.321	3.383.952	1.915.594	5.299.546
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	568.113	568.113	-	600.961	600.961
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(9)**	**3.766**	**-**	**3.766**	**3.766**	**-**	**3.766**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		3.766	-	3.766	3.766	-	3.766
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		3.766	-	3.766	3.766	-	3.766
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**(10)**	**18.054**	**-**	**18.054**	**18.054**	**-**	**18.054**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		18.054	-	18.054	18.054	-	18.054
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	**(11)**	**115.911**	**-**	**115.911**	**94.271**	**-**	**94.271**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		113.111	-	113.111	91.471	-	91.471
11.2	Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	**(12)**	**1.331.351**	**2.504.550**	**3.835.901**	**1.107.500**	**1.578.777**	**2.686.277**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		1.717.111	2.768.158	4.485.269	1.408.190	1.742.271	3.150.461
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		385.760	263.608	649.368	300.690	163.494	464.184
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**(13)**	**2.621.412**	**33.613**	**2.655.025**	**3.409.777**	**33.561**	**3.443.338**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		1.961.260	24.136	1.985.396	2.346.595	18.509	2.365.104
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		660.152	9.477	669.629	1.063.182	15.052	1.078.234
13.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1.818.632**	**54**	**1.818.686**	**1.838.260**	**48**	**1.838.308**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**307.408**	**-**	**307.408**	**288.218**	**-**	**288.218**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		307.408	-	307.408	288.218	-	288.218
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**25.463**	**-**	**25.463**	**71.704**	**-**	**71.704**
17.1	Cari Vergi Varlığı		3.269	-	3.269	4.737	-	4.737
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		22.194	-	22.194	66.967	-	66.967
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(16)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**(17)**	**1.527.663**	**467.750**	**1.995.413**	**1.248.446**	**404.508**	**1.652.954**
	AKTİF TOPLAMI		**84.296.376**	**40.162.858**	**124.459.234**	**72.452.800**	**31.873.034**	**104.325.834**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE BİLANÇO – PASİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2016		
		Dipnot 5. Bölüm II.	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**38.536.957**	**29.311.116**	**67.848.073**	**31.497.058**	**22.368.191**	**53.865.249**
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		601.025	56.290	657.315	158.972	36.446	195.418
1.2	Diğer		37.935.932	29.254.826	67.190.758	31.338.086	22.331.745	53.669.831
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(2)**	**1.777.271**	**205.649**	**1.982.920**	**2.387.019**	**214.697**	**2.601.716**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**1.329.374**	**12.428.492**	**13.757.866**	**545.452**	**10.618.093**	**11.163.545**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**1.802.988**	**4.098.265**	**5.901.253**	**3.100.124**	**3.519.709**	**6.619.833**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	1.500.708	-	1.500.708
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		454.117	-	454.117	97.382	-	97.382
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(4)	1.348.871	4.098.265	5.447.136	1.502.034	3.519.709	5.021.743
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(5)**	**2.106.494**	**7.073.079**	**9.179.573**	**1.861.266**	**4.470.311**	**6.331.577**
5.1	Bonolar		2.065.933	53.580	2.119.513	1.749.202	53.683	1.802.885
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		40.561	7.019.499	7.060.060	112.064	4.416.628	4.528.692
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**2.574.138**	**4.039.686**	**6.613.824**	**2.243.338**	**4.477.548**	**6.720.886**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(6)**	**710.609**	**299.239**	**1.009.848**	**875.297**	**188.581**	**1.063.878**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	**(7)**	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(8)**	**525.414**	**236.421**	**761.835**	**196.239**	**230.489**	**426.728**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		43.192	190.134	233.326	-	190.559	190.559
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		482.222	46.287	528.509	196.239	39.930	236.169
11.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(9)**	**1.874.445**	**-**	**1.874.445**	**1.794.752**	**-**	**1.794.752**
12.1	Genel Karşılıklar		1.363.338	-	1.363.338	1.288.412	-	1.288.412
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		285.684	-	285.684	295.428	-	295.428
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		225.423	-	225.423	210.912	-	210.912
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(10)**	**307.326**	**-**	**307.326**	**198.098**	**-**	**198.098**
13.1	Cari Vergi Borcu		57.095	-	57.095	198.098	-	198.098
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		250.231	-	250.231	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**(12)**	**-**	**3.323.304**	**3.323.304**	**-**	**3.235.793**	**3.235.793**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**12.082.498**	**(183.531)**	**11.898.967**	**10.677.148**	**(373.369)**	**10.303.779**
16.1	Ödenmiş Sermaye	(13)	3.350.000	-	3.350.000	3.150.000	-	3.150.000
16.2	Sermaye Yedekleri		(2.990)	(183.531)	(186.521)	(44.173)	(373.369)	(417.542)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	714	-	714	714	-	714
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(15)	(35.028)	(173.816)	(208.844)	(40.675)	(379.478)	(420.153)
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)		74.978	(9.715)	65.263	39.442	6.109	45.551
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		(43.654)	-	(43.654)	(43.654)	-	(43.654)
16.3	Kar Yedekleri		7.365.587	-	7.365.587	6.329.182	-	6.329.182
16.3.1	Yasal Yedekler		550.059	-	550.059	487.422	-	487.422
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		6.815.528	-	6.815.528	5.841.760	-	5.841.760
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kar veya Zarar		1.363.701	-	1.363.701	1.236.405	-	1.236.405
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kar ve Zararı		1.363.701	-	1.363.701	1.236.405	-	1.236.405
16.5	Azınlık Hakkı		6.200	-	6.200	5.734	-	5.734
	PASİF TOPLAMI		**63.627.514**	**60.831.720**	**124.459.234**	**55.375.791**	**48.950.043**	**104.325.834**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2016		
		Dipnot 5. Bölüm III.	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**132.793.563**	**126.850.260**	**259.643.823**	**107.898.237**	**100.663.461**	**208.561.698**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1), (2), (3),(4)**	**8.729.192**	**9.249.478**	**17.978.670**	**7.171.006**	**6.013.004**	**13.184.010**
1.1	Teminat Mektupları		8.704.316	5.200.910	13.905.226	7.158.585	3.648.130	10.806.715
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		423.405	30.605	454.010	310.573	36.451	347.024
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		4.539.939	5.170.305	9.710.244	3.527.000	3.611.679	7.138.679
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		3.740.972	-	3.740.972	3.321.012	-	3.321.012
1.2	Banka Kredileri		23.930	2.425.896	2.449.826	7.421	1.248.056	1.255.477
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		23.930	2.425.896	2.449.826	7.421	1.248.056	1.255.477
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		946	1.622.672	1.623.618	5.000	1.116.818	1.121.818
1.3.1	Belgeli Akreditifler		946	1.554.567	1.555.513	5.000	1.084.124	1.089.124
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	68.105	68.105	-	32.694	32.694
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1)**	**46.999.432**	**3.800.878**	**50.800.310**	**39.756.441**	**2.310.737**	**42.067.178**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		29.862.182	3.046.478	32.908.660	39.371.199	1.954.418	41.325.617
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		814.409	2.815.365	3.629.774	355.574	860.966	1.216.540
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	30.000	-	30.000
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		9.301.167	357	9.301.524	19.364.771	353	19.365.124
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.755.987	-	2.755.987	2.707.388	-	2.707.388
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		13.034	-	13.034	10.267	-	10.267
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		16.509.503	-	16.509.503	16.396.189	-	16.396.189
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		27.916	-	27.916	19.721	-	19.721
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		440.166	230.756	670.922	487.289	1.093.099	1.580.388
2.2	Cayılabilir Taahhütler		17.137.250	754.400	17.891.650	385.242	356.319	741.561
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		17.003.507	-	17.003.507	240.800	-	240.800
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		133.743	754.400	888.143	144.442	356.319	500.761
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(5), (6)**	**77.064.939**	**113.799.904**	**190.864.843**	**60.970.790**	**92.339.720**	**153.310.510**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		22.181.984	27.712.675	49.894.659	16.730.698	21.068.526	37.799.224
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		4.414.116	12.327.433	16.741.549	3.456.411	11.638.573	15.094.984
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		17.767.868	15.385.242	33.153.110	13.274.287	9.429.953	22.704.240
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		54.882.955	86.087.229	140.970.184	44.240.092	71.271.194	115.511.286
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3.755.570	4.200.468	7.956.038	4.118.082	6.261.366	10.379.448
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2.507.133	1.509.684	4.016.817	2.683.949	2.467.023	5.150.972
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.248.437	2.690.784	3.939.221	1.434.133	3.794.343	5.228.476
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		46.045.334	75.602.043	121.647.377	35.619.409	58.965.219	94.584.628
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		20.796.860	32.803.298	53.600.158	15.510.246	23.802.355	39.312.601
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		25.248.474	27.628.945	52.877.419	18.569.163	20.441.802	39.010.965
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	7.584.900	7.584.900	770.000	7.360.531	8.130.531
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	7.584.900	7.584.900	770.000	7.360.531	8.130.531
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5.074.460	5.542.773	10.617.233	4.502.601	5.087.199	9.589.800
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		2.393.957	2.918.118	5.312.075	2.355.495	2.402.267	4.757.762
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2.680.503	2.624.655	5.305.158	2.147.106	2.684.932	4.832.038
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		7.591	152.565	160.156	-	74.460	74.460
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		7.239	72.893	80.132	-	37.230	37.230
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		352	79.672	80.024	-	37.230	37.230
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		-	589.380	589.380	-	882.950	882.950
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**640.290.276**	**100.529.416**	**740.819.692**	**552.759.553**	**90.204.038**	**642.963.591**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**52.684.622**	**2.880.539**	**55.565.161**	**43.231.414**	**3.728.678**	**46.960.092**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		4.254.136	1.872	4.256.008	4.935.464	2.218	4.937.682
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		22.313.547	-	22.313.547	18.642.053	1.348.273	19.990.326
4.3	Tahsile Alınan Çekler		5.162.344	482.405	5.644.749	3.452.693	463.821	3.916.514
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.100.699	197.317	1.298.016	938.785	213.474	1.152.259
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		19.853.896	2.198.945	22.052.841	15.262.419	1.700.892	16.963.311
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**358.362.688**	**57.029.312**	**415.392.000**	**319.890.014**	**47.175.906**	**367.065.920**
5.1	Menkul Kıymetler		1.076.809	6.111.529	7.188.338	819.315	3.186.362	4.005.677
5.2	Teminat Senetleri		338.257	95.554	433.811	201.294	76.487	277.781
5.3	Emtia		62.635	-	62.635	61.743	-	61.743
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		82.429.180	31.657.962	114.087.142	78.296.557	25.750.041	104.046.598
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		274.455.807	19.164.267	293.620.074	240.511.105	18.163.016	258.674.121
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**229.242.966**	**40.619.565**	**269.862.531**	**189.638.125**	**39.299.454**	**228.937.579**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**773.083.839**	**227.379.676**	**1.000.463.515**	**660.657.790**	**190.867.499**	**851.525.289**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 30.09.2017	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 30.09.2016	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.07 - 30.09.2017	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.07 - 30.09.2016
		Dipnot 5 Bölüm IV.				
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**8.182.214**	**6.653.313**	**2.997.690**	**2.310.996**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		6.730.578	5.701.229	2.455.156	1.966.100
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		77.118	38.663	31.359	13.310
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		177.482	8.408	99.265	2.775
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		53.838	46.162	6.613	21.416
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		808.439	623.986	280.280	224.016
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		3.814	3.633	2.030	967
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		1.646	3.625	440	998
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		409.400	354.608	142.691	126.661
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		393.579	262.120	135.119	95.390
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		220.753	154.049	81.424	54.794
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		114.006	80.816	43.593	28.585
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(2)**	**3.899.895**	**3.235.673**	**1.556.982**	**1.078.241**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		2.865.179	2.499.218	1.171.673	805.101
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		548.575	292.926	203.692	107.657
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		119.596	188.710	44.106	84.611
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		347.366	244.306	134.491	80.667
2.5	Diğer Faiz Giderleri		19.179	10.513	3.020	205
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**4.282.319**	**3.417.640**	**1.440.708**	**1.232.755**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**1.315.248**	**1.062.311**	**453.981**	**360.326**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.568.151	1.305.095	557.031	436.882
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		60.625	51.524	21.374	17.890
4.1.2	Diğer		1.507.526	1.253.571	535.657	418.992
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		252.903	242.784	103.050	76.556
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		1.261	1.319	147	384
4.2.2	Diğer		251.642	241.465	102.903	76.172
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**1.119**	**103**	**763**	**22**
VI.	**TİCARİ KAR / ZARAR (Net)**	**(4)**	**(936.318)**	**(509.100)**	**(336.475)**	**(147.072)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		5.139	18.853	(204)	3.429
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(913.237)	(560.213)	(315.572)	(168.667)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(28.220)	32.260	(20.699)	18.166
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**53.954**	**296.347**	**18.630**	**13.154**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**4.716.322**	**4.267.301**	**1.577.607**	**1.459.185**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(6)**	**737.792**	**971.083**	**216.845**	**348.134**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**2.300.312**	**2.182.788**	**780.661**	**706.927**
XI.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**1.678.218**	**1.113.430**	**580.101**	**404.124**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**31.234**	**(9.716)**	**5.898**	**(3.148)**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	**(8)**	**1.709.452**	**1.103.714**	**585.999**	**400.976**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**(345.283)**	**(222.358)**	**(117.331)**	**(90.471)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(105.059)	(85.428)	98.522	(56.907)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(240.224)	(136.930)	(215.853)	(33.564)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**(10)**	**1.364.169**	**881.356**	**468.668**	**310.505**
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)**	**(8)**	**-**	**-**	**-**	**-**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**-**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**	**(10)**	**-**	**-**	**-**	**-**
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	**(11)**	**1.364.169**	**881.356**	**468.668**	**310.505**
23.1	Grubun Karı / Zararı		1.363.701	879.548	468.513	310.355
23.2	Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		468	1.808	155	150
	Hisse Başına Kar / Zarar		0,04071	0,02626	0,01399	0,00926

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 30.09.2017	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 30.09.2016
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**261.161**	**(10.356)**
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 KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**24.640**	**(298.275)**
VI.	**YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/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**	**(54.780)**	**62.120**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**231.021**	**(246.511)**
XI.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**1.364.169**	**881.356**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	3.786	147.494
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(1.279)	19.522
11.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	1.361.662	714.340
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)**	**1.595.190**	**634.845**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bölüm 5 Dipnot II.13	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem - 01.01 – 30.09.2016																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**3.000.000**	-	**714**	-	**451.979**	-	**5.169.582**	**(45.674)**	-	**802.739**	**(244.259)**	-	-	**81.175**	-	**9.216.256**	**189.229**	**9.405.485**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Muhasebe Politikasında Yapılan																			
2.2	Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**3.000.000**	-	**714**	-	**451.979**	-	**5.169.582**	**(45.674)**	-	**802.739**	**(244.259)**	-	-	**81.175**	-	**9.216.256**	**189.229**	**9.405.485**
	Dönem İçindeki Değişimler																			
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(7.891)**	-	-	-	-	**(7.891)**	-	**(7.891)**
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(238.620)**	-	**(238.620)**	-	**(238.620)**
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(238.620)	-	(238.620)	-	(238.620)
	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma																			
6.2	Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Karları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	**54.879**	-	-	-	-	-	-	-	-	**54.879**	**(185.384)**	**(130.505)**
XIX.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**879.548**	-	-	-	-	-	-	**879.548**	**1.808**	**881.356**
XX.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	**35.443**	-	**767.296**	-	-	**(802.739)**	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	35.443	-	767.296	-	-	(802.739)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+……XVIII+XIX+XX)		**3.000.000**	-	**714**	-	**487.422**	-	**5.991.757**	**(45.674)**	**879.548**	-	**(252.150)**	-	-	**(157.445)**	-	**9.904.172**	**5.653**	**9.909.825**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bölüm 5 Dipnot II.13	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem - 01.01 – 30.09.2017																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3.150.000**	-	**714**	-	**487.422**	-	**5.841.760**	**(43.654)**		**1.236.405**	**(420.153)**	-	-	**45.551**	-	**10.298.045**	**5.734**	**10.303.779**
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**211.309**	-	-	-	-	**211.309**		**211.309**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**19.712**	-	**19.712**	-	**19.712**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.712		19.712		19.712
4.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		**200.000**	-	-	-	-	-	**(200.000)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		200.000	-	-	-	-	-	(200.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Karları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(2)**	**(2)**
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**1.363.701**	-	-	-	-	-	-	**1.363.701**	**468**	**1.364.169**
XVIII.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	**62.637**	-	**1.173.768**	-	-	**(1.236.405)**	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	62.637	-	1.173.768	-	-	(1.236.405)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)		**3.350.000**	-	**714**	-	**550.059**	-	**6.815.528**	**(43.654)**	**1.363.701**	-	**(208.844)**	-	-	**65.263**	-	**11.892.767**	**6.200**	**11.898.967**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bölüm 5 Dipnot V	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01–30.09.2017	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01–30.09.2016
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)**		**3.926.638**	**1.123.894**
1.1.1	Alınan Faizler (+)		7.507.921	6.382.117
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		(3.410.167)	(3.107.366)
1.1.3	Alınan Temettüler (+)		1.119	103
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		1.544.012	1.297.669
"1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		43.220	266.999
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		725.515	592.903
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(1.821.959)	(1.583.550)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		(59.058)	(62.517)
1.1.9	Diğer (+/-)		(603.965)	(2.662.464)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(4.741.103)**	**1.704.361**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(99.647)	1.796
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net Artış (Azalış) (+/-)		37.352	232.202
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net Artış (Azalış) (+/-)		(754.055)	(2.346.381)
1.2.4	Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		(15.941.024)	(3.767.032)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net Artış (Azalış) (+/-)		(1.916.208)	(732.870)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		2.886.472	863.608
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		10.053.189	2.794.321
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		2.023.439	3.377.903
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		(1.030.621)	1.280.814
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(814.465)**	**2.828.255**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(924.893)**	**(1.869.563)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(76.921)	(95.827)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		2.779	11.144
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		(1.663.059)	(2.081.084)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		1.606.704	1.060.789
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		(829.914)	(670.207)
2.8	Satılan / İtfa Olan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		140.075	-
2.9	Diğer (+/-)		(104.557)	(94.378)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)**		**2.796.291**	**(505.603)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		3.975.939	1.493.666
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		(1.149.648)	(1.871.112)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6	Diğer (+/-)		(30.000)	(128.157)
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**		**71.998**	**42.147**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**1.128.931**	**495.236**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**		**5.909.944**	**3.731.536**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**		**7.038.875**	**4.226.772**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e uygun olarak hazırlanması

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar (Grup), muhasebe kayıtlarını 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlülüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na uygun olarak tutmaktadır. Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir. Yabancı para cinsinden ifade edilen tutarlar tam tutarları ile belirtilmiştir.

2. Sınıflamalar

Bulunmamaktadır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2016'da sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 1 Ocak 2017'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Grubun muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXVI no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar/borçlar haricinde, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Ayrıca maliyet değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir.

Konsolide finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Grup yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı (2011 versiyonu) hariç tutulmak üzere, Grubun muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. TFRS 9 Finansal Araçlar standardının, temel olarak Grubun finansal varlıklarının sınıflamasında ve değerlenmesinde etkisi olacaktır. Bu etkinin uygulamaya geçiş tarihindeki finansal varlık yönetim modeline ve elde tutulan varlıklara göre değişecek olması sebebiyle, etki henüz tam olarak tespit edilmemiştir. Grup, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının etkisini değerlendirmektedir.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Ana Ortaklık Banka'nın ana kaynakları müşteri mevduatı, bono ihracı ve yurt dışından kullanılan kredilerdir. Müşteri mevduatı sektör ile uyumlu olarak ağırlıklı 1-3 ay vadeli ve sabit faizlidir. Yurt içi bono ihracı yaklaşık 6 ay vadeli olarak gerçekleştirilmekte olup, yurt dışı ihraçları yabancı para üzerine uzun vadeli ve sabit faizlidir. Yurt dışından kullanılan krediler genelde değişken faizli olup ortalama üç ve altı ayda faiz oranları değişmektedir. Ana Ortaklık Banka, plasmanlarını yüksek getirili, yeterli teminatı bulunan varlıklara yöneltmektedir. Ana Ortaklık Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Ana Ortaklık Banka, uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının genişletilmesinin yanısıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Ana Ortaklık Banka, uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için TL fonlama kaynağı oluşturmaktadır.

Para, sermaye ve mal piyasaları için, piyasa riski sınırlamaları kapsamında, Ana Ortaklık Banka menkul kıymet portföyü limitleri belirlemiştir. Menkul kıymet portföyünü oluşturan ürünler pozisyon ve risk limitine tabidir. Pozisyon limitleri ürün bazında alınacak maksimum nominal pozisyonu sınırlamaktadır. Risk limitleri ise risk toleransı tavan oluşturacak biçimde Riske Maruz Değer ("RMD") cinsinden ifade edilen limitlerdir. Toplam riske açık değer üzerinden belirlenen risk toleransının yanısıra piyasa riskine tabi portföyü etkileyen üç ana risk faktörü bazında da kabul edilebilecek maksimum riske açık değerler belirlenir. Söz konusu limitler yıllık olarak revize edilmektedir.

Grubun, satılmaya hazır yabancı para cinsinden borçlanma senetleri dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, mevduattan kaynaklanan faiz oranı nakit akış riskinden korunmaya yönelik uygulamaları ise faiz oranı riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

Diğer yabancı para cinsinden işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

Grubun yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri (parasal olmayan bakiyeler hariç) dönem sonu Ana ortaklık Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
ABD Doları	3,5720 TL	3,5318 TL
Avro	4,2023 TL	3,6939 TL

2.2. Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 28.220 TL'dir (30 Eylül 2016 – 32.260 TL net kambiyo karı).

2.3. Yurt dışında kurulu ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

III. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

İlişikteki konsolide finansal tablolar, TFRS 10 "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı"nda" ve BDDK'nın 8 Kasım 2006 tarihinde ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" uyarınca düzenlenmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve Grubun pay oranları aşağıdaki gibidir:

	Konsolidasyon yöntemi	Kuruluş Yeri	Faaliyet Konusu	Grubun Etkin Pay Oranı (%)	
				30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
1. Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Finans Yatırım)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Menkul Kıymet Aracılık Hizmetleri	100,00	100,00
2. Finans Portföy Yönetimi A.Ş. (Finans Portföy)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Portföy Yönetimi	100,00	100,00
3. Hemenal Finansman A.Ş. (Tüketici Finansman)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Tüketici Finansman	100,00	100,00
4. Finans Finansal Kiralama A.Ş. (Finans Leasing)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Finansal Kiralama	99,40	99,40
5. Finans Faktoring A.Ş. (Finans Faktoring)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Faktoring Hizmetleri	100,00	100,00
6. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. (Cigna Finans Emeklilik)	Özkaynak yöntemi	Türkiye	Bireysel Emeklilik ve Sigorta	49,00	49,00

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu, Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıklara ait finansal tablolar yapılan bir takım tashihlerle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun hale getirilmiştir.

Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırma gerçekleştirilmiştir. Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların finansal tabloları 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

1. Bağlı ortaklıklar

Bağlı ortaklıklar, sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişiliği ile yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkânına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Konsolide finansal tablolara dahil olan bağlı ortaklıkların finansal tablolarında kullandıkları muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı değildir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grubun her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda ve gelir tablosunda Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir.

2. İştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarına konsolide edilen finansal iştirak bulunmamaktadır.

Birlikte kontrol edilen ortaklık, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka bir grupla birlikte kontrol ettiği, ana faaliyet konusu bireysel emeklilik ve sigorta olan ve yurt içinde kurulu bulunan ortaklıktır. İlgili birlikte kontrol edilen ortaklık, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Özkaynak yöntemi, iştirak veya birlikte kontrol edilen ortaklıktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak veya birlikte kontrol edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, birlikte kontrol edilen ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Grup, yabancı para pozisyon riskini ve faiz riskini azaltmak ve döviz likiditesini yönetmek amacıyla vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemlerine girmektedir. Grup, ayrıca döviz ve faiz opsiyon alım-satım işlemleri, kredi temerrüt swap ve futures anlaşmaları yapmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanısıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Ana Ortaklık Banka, uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz riskinden korunmaktadır.

"Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) hükümleri uyarınca vadeli türev işlemleri "Riskten korunma amaçlı" veya "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" veya "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır.

Vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para ve faiz swap işlemlerinin gerçeğe uygun değeri piyasa verilerine dayalı iç fiyatlama modelleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Opsiyon sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri, opsiyon fiyatlama modeli çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Futures işlemleri, bilanço tarihi itibarıyla ilgili borsanın uzlaşma fiyatı ile değerlendirilmektedir.

Kredi temerrüt swap işlemlerinin gerçeğe uygun değeri piyasa verilerine dayalı iç fiyatlama modelleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Riskten korunma muhasebesi konusu olmayan türev araçlar için yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda kur farkları hariç olmak üzere "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılmaktadır. Söz konusu kur farkları, "Kambiyo İşlemleri Karı / Zararı" hesap kaleminde yer almaktadır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

Ana Ortaklık Banka, döngüsel olarak kısa vadelerde yenilenen TL ve YP mevduatın ve değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerin faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi:

Ana Ortaklık Banka, uzun vadeli sabit faizli konut ve proje finansman kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondlar için, faiz oranındaki değişimlerden kaynaklanacak gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla, swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu TL devlet tahvilleri için, faiz oranındaki değişimlerden kaynaklanacak gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla, para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan Eurobond'lara, TL devlet tahvillerine ve kredilere ilişkin detaylı açıklama, sırasıyla; Üçüncü Bölüm, Dipnot VII. 2 ve 4'te verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden kaynaklanacak gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Bağlı Ortaklık Finans Finansal Kiralama A.Ş., ihraç etmiş olduğu sabit faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, kullanmış olduğu sabit faizli yabancı para krediye ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Bağlı Ortaklık Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu sabit faizli TL kredilere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka ve Bağlı Ortaklık Finans Finansal Kiralama A.Ş. her bilanço tarihinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamaktadır.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan ve bilançoda riskten korunma kalemi ile birlikte gösterilen düzeltmeler portföy bazında yapılan işlemlerde vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle, birebir eşleştirme yoluyla yapılan işlemlerde etkin faiz yöntemiyle kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Riskten korunan kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan düzeltmeler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre, gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili mevzuat uyarınca, donuk alacak haline gelen kredilerin reeskont tutarları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına veya etkin faiz 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 İlişkin 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 Değerleme Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar", "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" ve "Krediler ve Alacaklar" olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırma işlemi, ilgili finansal varlığın edinilmesi sırasında yapılmaktadır.

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

1.1. Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

Grup, portföyündeki alım satım amaçlı menkul değerlerini gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutmaktadır. Elde tutulma süresi boyunca kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup, elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark ve söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2006 - 31 Aralık 2007 tarihleri arasında kullandırmış olduğu konut kredilerini TMS 39 no'lu standartta belirtilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflamaktadır. Söz konusu krediler bilançoda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)" altında krediler satırında gösterilmiş olup, gerçeğe uygun değer farkları ise "Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı" satırında gösterilmektedir.

Ana Ortaklık Banka gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanan kredilerin, gerçeğe uygun değerleri mevcut piyasa koşullarında, piyasa katılımcıları arasında bir varlığın satışına veya bir borcun devrine yönelik olarak ölçüm tarihinde olağan bir işlemdeki fiyatın tahmin edilmesi (diğer bir ifadeyle, varlığı elinde bulunduran veya borçlu konumda olan piyasa katılımcısının bakış açısıyla ölçüm tarihindeki çıkış fiyatının dikkate alınması suretiyle belirlenmektedir.

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların iskonto ve primleri iç verim oranının hesaplanmasında dikkate alınarak faiz gelirinin bir parçası olarak gelir tablosuna yansıtılır. Satılmaya hazır finansal varlıkların faiz reeskontları kar/zarar ile ilişkilendirilmekte, gerçeğe uygun değer farkları ise özkaynak kalemleri arasında bulunan "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabına kaydedilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarıldığında, o ana kadar özkaynakta birikmiş olan gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına endeksli ("TÜFE") devlet tahvilleri bulunmaktadır. TÜFE devlet tahvillerinin vadeleri boyunca sabit olan reel kuponları ve vadedeki reel anapara tutarları enflasyona karşı korunmaktadır. Ayrıca kupon ödemeleri T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yapılan açıklamalarda belirtildiği üzere, reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Ana Ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen Eurobond portföyünün bir kısmı, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, TL devlet tahvili portföyünün bir kısmı ise, 2011 yılının Temmuz ayından itibaren faiz dalgalanmalarından kaynaklanabilecek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği Satılmaya Hazır Finansal Varlık olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu kapsamda riskten korunan Eurobond'lara ve TL devlet tahvillerine ilişkin gerçeğe uygun değer farkları, gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar-Zararı" hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemi, TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediği durumlarda söz konusu devlet tahvillerine ilişkin riskten korunma muhasebesine son verilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sonlandırılmasından sonra önceden gelir tablosuna yansıtılmış değerleme farkları söz konusu tahvillerin kalan vadelerine uygun olarak özkaynaklara yansıtılmaktadır. Bahsi geçen portföy içerisinde yer alan ve vadesinden önce satılan finansal varlıklara ait gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan değerleme farkları ise tek seferde gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "Krediler ve alacaklar" tanımının dışında kalan ve ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan ve türev finansal araç olmayan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyet bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

4. Krediler ve ayrılan özel karşılıklar

Grup, gerçeğe uygun değerleme farkları kar/zarara yansıtılan krediler ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı krediler haricindeki kullandırdığı kredilerinin, ilk kaydını gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemini kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Ana Ortaklık Banka, Üçüncü Bölüm, Dipnot IV "Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar" bölümünde açıklandığı üzere, uzun vadeli kredilerinin belirli bir kısmının gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için TL'ye karşı para swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu bağlamda, riskten korunan kredi portföyünü korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değeri ile riskten korunma aracı olan swap işlemlerini de gerçeğe uygun değerden takip etmekte ve oluşan net kar veya zararı ilgili döneme ilişkin gelir tablosuna yansıtmaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde, söz konusu krediler, 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde takip hesaplarına intikal ettirilmekte ve söz konusu yönetmeliğe uygun olarak özel karşılık ayrılmaktadır. Banka bahsi geçen yönetmeliğe uygun olarak, kredi riski ve diğer unsurları dikkate alarak takipteki kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Ayrıca Ana Ortaklık Banka, 1 Kasım 2006 tarih 28789 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında genel karşılık hesaplamaktadır ve bu karşılığı bilançonun pasifinde, genel karşılıklar hesap kalemi içinde muhasebeleştirmektedir.

Ana Ortaklık Banka ayrıca, yakın izlemedeki kredileri için de, yaptığı risk analizi sonucunda, karşılık ayırmakta ve bu karşılıkları bilançonun pasifinde, diğer karşılıklar içinde muhasebeleştirmektedir.

Grup, krediler için ayrılan özel, genel karşılık ile yakın izlemedeki krediler için ayrılan diğer karşılıkları, gelir tablosunda "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesap kaleminde muhasebeleştirmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar ve önceki dönemlerde karşılık ayrılmış olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları, gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabından düşülmekte, aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları ve gelir olması durumunda genel ve yakın izlemedeki kredi portföyü için ayrılan diğer karşılıkları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına, faiz tahsilatları ise "Kredilerden Alınan Faizler" hesabına kaydedilmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup, 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 Grup 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. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsun muhasebeleştirilmez.

İtfa edilmiş maliyetle taşınan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar için değer düşüklüğü gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarı ile taşınan değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Satılmaya hazır finansal varlıklar için özkaynaktan çıkarılıp kâr veya zararda muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zarar tutarı, elde etme maliyeti (her türlü anapara geri ödemesi ve itfa payları düşülmek suretiyle) ile mevcut gerçeğe uygun değer arasındaki farktan, söz konusu finansal varlığa ilişkin olarak daha önce kâr veya zararda muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararlarının indirilmesinden sonra kalan tutardır.

Üçüncü Bölüm VII.4 no'lu dipnotta kredi ve alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Grubun muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda yasal bir hakkının bulunması ve net esasa göre ödemede bulunma ya da varlığı elde etme ve borcu ödeme işlemlerini eş zamanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Repoya konu olan menkul kıymetlerin tutarı bilanço tarihi itibarıyla 6.446.244 TL'dir (31 Aralık 2016 – 5.837.963 TL).

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler") standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar finansal durum tablosunda 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 grubunu) 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, Ana Ortaklık Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Ana Ortaklık Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, ayrıca, donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını diğer aktifler olarak sınıflandırmaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grubun maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, gayrimaddi haklar ve şerefiyeden oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş itfa payı ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Grubun diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar, bilgisayar yazılımları olup bu kıymetler için faydalı ömür 3-5 yıl olarak belirlenmiştir.

Grup değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş amortisman ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir.

Maddi duran varlıklar için amortisman, doğrusal amortisman metoduyla varlıkların tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup, kullanılan amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

Gayrimenkuller	%2
Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller	%7 - %25

Ana Ortaklık Banka, Aralık 2009 tarihinden önce faaliyet kiralaması yoluyla edinilen gayrimenkuller üzerindeki özel maliyetleri faydalı ömürlerine göre amortismana tabi tutmaktadır. Bu tarihten sonraki özel maliyetlerin amortismanı ise 10 Ocak 2011 tarihli "Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" e uygun olarak kira süresinin belli olması durumunda 5 yılı geçmeyecek şekilde kira süresine göre veya kira süresinin belli olmaması durumunda ise 5 yıl baz alınarak ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin net defter değerleri ile lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından yıl sonu itibarıyla belirlenen gerçeğe uygun değerleri karşılaştırılarak gerçeğe uygun değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin edilmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmakta ve oluşan zarar ilgili dönemde "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kar ve zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Amortisman sürelerine ilişkin muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla alınan sabit kıymetler, kiranın başlangıç tarihinde Grubun aktifine "Maddi Duran Varlıklar", pasifine ise "Finansal Kiralama Borçları" olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan bu tutarın tespitinde, varlığın gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı esas alınır. Kira ödemelerinde katlanılan doğrudan maliyetlerden finansal kiralama işlemiyle ilgili olan tutarlar, finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Kira ödemeleri, kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içermektedir. Finansal kiralama yoluyla elde edilen maddi duran varlıklar, binalar hariç, doğrusal amortisman metoduyla %20 oranında, binalar ise %2 oranında amortismana tabi tutulmaktadır.

Grup, operasyonel kiralama kapsamındaki anlaşmalara istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Grubun "Kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarı "Finansal Kiralama Alacakları" hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "Kazanılmamış Gelirler" hesabına yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilir.

Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar için 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirkerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" kapsamında karşılık ayrılmaktadır. Söz konusu karşılıklar, ekteki finansal tablolarda "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar" satırında muhasebeleştirilmektedir.

XV. Faktoring Alacaklarına İlişkin Açıklamalar

Faktoring alacakları, kazanılmamış faiz gelirleri düşüldükten sonra ve varsa değer düşüklüğüne ilişkin özel karşılıklar ayrıldıktan sonra etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedirler. Söz konusu karşılıklar, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirkerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" kapsamında hesaplanmakta ve ekteki konsolide finansal tablolarda "Faktoring Alacakları" satırında muhasebeleştirilmektedir.

XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Grup tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Grup, çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Grup istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. Grup, bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki konsolide finansal tablolara yansıtmıştır. Grup, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirmektedir.

Grubun bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilmiş çalışanı bulunmamaktadır.

Grup, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

Türk Vergi Mevzuatı, ana ortaklığın bağlı ortaklığı ve iştiraklerini konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi hazırlamasına izin vermemektedir. Bu nedenle, ekli konsolide finansal tablolardaki vergi karşılığı konsolidasyon kapsamındaki her bir kuruluş için ayrı ayrı hesaplanarak tespit edilmiştir.

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre; kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmaktadır. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere "Cari Vergi Borcu" veya "Cari Vergi Varlığı" hesaplarında takip edilmektedir.

Grubun aktifinde iki yıldan uzun süre ile tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü üzere sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süre ile pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Kurumlar vergisi beyannamesi, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden yirmibeşinci günü akşamına kadar beyan edilerek bu ayın sonuna kadar tek taksitte ödenir.

Her yıla ilişkin tutarlar Kurumlar Vergisi beyannamesi üzerinde ayrı ayrı gösterilmek ve beş yıldan fazla taşınmamak koşuluyla geçmiş yılların malî bilançolarına göre meydana gelen zararlar kurum kazancından indirilebilinir.

Vergi alacağının doğduğu takvim yılını takip eden yılın başından başlayarak beş yıl içinde tarh ve mükellefe tebliğ edilmeyen vergiler zamanaşımına uğramaktadır. Bu nedenle, vergi otoritesi, geriye doğru 5 yıl için inceleme yapabilir. Diğer taraftan, damga vergisine tabi olup vergi ve cezası zamanaşımına uğrayan evrakın hükmünden tarh zamanaşımı süresi dolduktan sonra faydalanıldığı takdirde mezkûr evraka ait vergi alacağı yeniden doğmaktadır. Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları, gelir tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmekte, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri ise özkaynaklarda yansıtılmaktadır.

Dönem karı dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15. ve 30. maddelerine istinaden tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabidir.

2. Ertelenmiş vergiler

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık ve serbest karşılık tutarları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı ayrılmamaktadır.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri netleştirilmemiş, finansal tablolarda aktifte ve pasifte ayrı ayrı gösterilmiştir.

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"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili 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, karı dağıtan kurum nezdinde kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Ayrıca, dağıtılan örtülü kazanç tutarı net kar payı kabul edilerek, kar dağıtılan kurumun gerçek ya da tüzel kişi olmasına, tam ya da dar mükellef olmasına, vergiye tabi olmayan veya vergiden muaf olmasına bağlı olarak kar payı stopajı hesaplanacaktır.

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.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketleri, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi tamamı birinci kar payından karşılanarak 200.000 TL tutarında bedelsiz olarak artırılmıştır. (1 Ocak - 31 Aralık 2016 – Ana Ortaklık Banka sermayesi, 150.000 TL'lik kısmı birinci kar payından karşılanarak bedelsiz olarak 150.000 TL tutarında artırılmıştır).

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grubun 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup, kurumsal, bireysel ve ticari bankacılık hizmetlerinin yanı sıra özel bankacılık, fon yönetimi işlemleri ve kredi kartları hizmetlerini şubeler ve alternatif dağıtım kanalları vasıtasıyla vermektedir. Bireysel bankacılık müşterilerine vadeli ve vadesiz mevduat hesaplarının yanı sıra kredili mevduat hesabı imkanı, otomatik virman hizmetleri, tüketici, oto, konut kredisi ve yatırım fonu hizmetleri vermektedir. Kurumsal bankacılık müşterilerine ise kredi ve mevduat hizmetlerinin yanı sıra, dış ticaret finansmanı, vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri konularında hizmet vermektedir. Grup, bunların haricinde finansal araçların alım satımı, fon yönetimi işlemlerinde bulunmakta olup sigortacılık, faktoring, yurtiçi ve yurtdışı finansal kiralama işlemleri de gerçekleştirmektedir.

Faaliyet birimleri olan ve kar merkezi olarak kabul edilen perakende bankacılık (bireysel bankacılık ve plastik kartlar), kurumsal ve ticari bankacılık için hazırlanan gelir tablolarına baz olan hesaplamalar ürün ve müşteri bazında yapılmaktadır. Karlılık hesaplamaları sırasında söz konusu birimlerin kendi aralarında ve hazine birimi ile yaptıkları aktarmaların fiyatlandırılması, banka üst yönetimi tarafından belirlenen ve belli dönemlerde güncellenen maliyet/verim oranları kullanılarak yapılmaktadır. Bu fiyatlandırmada, genel piyasa koşulları ve banka iç politikaları dikkate alınmaktadır.

Kurumsal Pazarlama Birimi, kurumsal nitelikli, büyük ölçekli, yıllık cirosu 300.000 TL ve üstü olan firmalarla Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara hizmet vermektedir. Yıllık cirosu 40.000 - 300.000 TL arasında olan firmalar 'Ticari Firma' kapsamında değerlendirilmektedir. Riski dağıtmak ve gelir konsantrasyonunu azaltmak amacıyla ticari bölümlemeye büyük önem verilmektedir. Ayrıca banka küçük ve orta boy işletmelere sektörel çözüm paketleri sunmaktadır.

Bireysel Bankacılık, bireysel müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerini karşılamaktadır. Üst gelir grubu müşterilerine daha etkin servis verebilmek amacıyla Özel Bankacılık Birimi kurulmuştur. Plastik kartlar alanında Card Finans kart sahiplerine taksit, indirim, parapuan gibi avantajlar sunmuştur. Hazine bölümünün temel görevi Banka'nın likiditesini ve piyasa koşullarından kaynaklanabilecek faiz ve kur risklerini yönetmektir. Bölüm Banka'nın hazine ürünlerinde işlem hacmini arttırmak ve müşteri tabanını geliştirmek için kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılık birimleriyle yakın işbirliği içindedir.

Cari Dönem (1 Ocak – 30 Eylül 2017)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grubun Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	1.340.582	1.438.216	1.503.521	4.282.319
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	829.437	461.912	23.899	1.315.248
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / (Zarar)	22.246	78.110	(982.720)	(882.364)
Temettü Geliri	-	-	1.119	1.119
Faaliyet Geliri	**2.192.265**	**1.978.238**	**545.819**	**4.716.322**
Diğer Faaliyet Giderleri	1.200.187	861.726	238.399	2.300.312
Kredi ve Diğer Karşılıklar	378.359	374.345	(14.912)	737.792
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/(Zarar)	-	-	31.234	31.234
Vergi Öncesi Kar/(zarar)	**613.719**	**742.167**	**353.566**	**1.709.452**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**(345.283)**
Dönem Net Karı	**-**	**-**	**-**	**1.364.169**
Toplam Varlıklar	**26.661.132**	**57.089.685**	**35.320.026**	**124.459.234**
Bölüm Varlıkları	26.661.132	57.089.685	35.320.026	119.070.843
İştirak,Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	137.731
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	5.250.660
Toplam Yükümlülükler	**40.258.529**	**22.757.022**	**39.739.273**	**124.459.234**
Bölüm Yükümlülükleri	40.258.529	22.757.022	39.739.273	102.754.824
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	9.805.443
Özkaynaklar	-	-	-	11.898.967
Diğer Bölüm Kalemleri	**172.267**	**114.959**	**33.156**	**320.382**
Sermaye Yatırımı	67.199	44.844	16.713	128.756
Amortisman	105.068	70.115	16.443	191.626
Değer Azalışı / (Artışı)	-	-	-	-

Önceki Dönem (1 Ocak – 30 Eylül 2016)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	1.198.515	1.228.392	990.733	3.417.640
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	708.342	319.983	33.986	1.062.311
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	90.985	26.428	(330.166)	(212.753)
Temettü Geliri	-	-	103	103
Faaliyet Geliri	**1.997.842**	**1.574.803**	**694.656**	**4.267.301**
Diğer Faaliyet Giderleri	1.194.202	763.417	225.169	2.182.788
Kredi ve Diğer Karşılıklar	539.891	430.165	1.027	971.083
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	(9.716)	(9.716)
Vergi Öncesi Kar	**263.749**	**381.221**	**458.744**	**1.103.714**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**(222.358)**
Dönem Net Karı	**-**	**-**	**-**	**881.356**
Diğer Bölüm Kalemleri	**253.619**	**151.598**	**47.377**	**452.594**
Sermaye Yatırımı	145.562	87.008	29.098	261.668
Amortisman	108.057	64.590	18.279	190.926
Değer Azalışı (Artışı)	-	-	-	-

Önceki Dönem (31 Aralık 2016)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Toplam Varlıklar	**23.735.540**	**42.338.771**	**33.220.193**	**104.325.834**
Bölüm Varlıkları	23.735.540	42.338.771	33.220.193	99.294.504
İştirak,Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	116.091
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	4.915.239
Toplam Yükümlülükler	**35.177.287**	**16.714.270**	**32.352.884**	**104.325.834**
Bölüm Yükümlülükleri	35.177.287	16.714.270	32.352.884	84.244.441
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	9.777.614
Özkaynaklar	-	-	-	10.303.779

XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

30 Mart 2017 tarihinde yapılan Ana Ortaklık Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2016 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2016 yılı kar dağıtım tablosu:	
Dönem Karı	**1.203.410**
A – 1.Tertip Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/A) %5	(60.171)
B – Ortaklara Birinci Kar Payı (*)	(157.500)
C – Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu (KVK 5-1/e)	(79.366)
B – Olağanüstü Yedek Akçeler	(906.373)

(*) Ortaklara Birinci Kar Payı olarak ayrılan 157.500 TL'nin sermayeye eklenmesi suretiyle ihraç edilecek payların ortaklara dağıtılmasına karar verilmiştir.

XXV. Hisse Başına Kazanç

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Grubun Net Dönem Karı	1.363.701	879.548
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33.500.000	33.500.000
Hisse Başına Kar	**0,04071**	**0,02626**

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

2017 yılı içerisinde ihraç edilen 2.000.000.000 adet bedelsiz hisse senedi adedi bulunmaktadır (2016 yılı içerisinde ihraç edilen 1.500.000.000 adet bedelsiz hisse senedi adedi bulunmaktadır).

XXVI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Grubun 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 13.929.399 TL (31 Aralık 2016 – 11.441.004 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %15,08'tür (31 Aralık 2016 – %14,27). Grubun sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.350.000	
Hisse senedi ihraç primleri	714	
Yedek akçeler	7.365.587	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	15.449	
Kâr	1.363.701	
Net Dönem Kârı	1.363.701	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	6.200	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**12.101.651**	
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	267.946	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	66.514	
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	222.422	278.028
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**556.882**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**11.544.769**	

	Cari Dönem 30 Eylül 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-)	111.211	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**11.433.558**	
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)	1.506.440	
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	1.018.320	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2.524.760**	
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	**2.524.760**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**13.958.318**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	10.947	
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	17.972	
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	-	

	Cari Dönem 30 Eylül 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve katkı Sermaye toplamı)	13.929.399	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	92.379.227	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%12,50	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%12,38	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%15,08	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	%1,75	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%1,25	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	%0,50	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%6,50	
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	113.111	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	22.194	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.363.338	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.018.320	
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	1.506.440	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	1.744.080	

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

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.150.000	
Hisse senedi ihraç primleri	714	
Yedek akçeler	6.329.182	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	372	
Kâr	1.236.405	
Net Dönem Kârı	1.236.405	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	5.734	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**10.722.407**	
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	464.179	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	77.709	
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	155.065	258.441
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**696.953**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**10.025.454**	

	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-)	103.376	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**9.922.078**	
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)	693.264	
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	889.344	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.582.608**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**1.582.608**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) (İndirimler Öncesi)	**11.504.686**	
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	12.669	
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	19.013	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	32.000	
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	-	

	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÖZKAYNAK		
Özkaynak	11.441.004	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	80.174.960	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	%12,50	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	%12,38	
Sermaye Yeterliliği Oranı	%14,27	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	%5,38	
Sermaye koruma tamponu oranı	%0,63	
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	%6,50	
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	91.471	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	66.967	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.288.412	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	889.344	
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	693.264	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	2.520.674	

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:				
	1	**2**	**3**	**4**
İhraççı – Krediyi Kullandıran	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	-	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	Evet	Evet	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	289	178	111	928
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1.161	714	447	928
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24 Nisan 2008	06 Ekim 2009	28 Aralık 2009	22 Mayıs 2017
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	12 yıl	12 yıl	12 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	-	-	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri	6 ay	6 ay	6 ay	6 ay
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	LIBOR + %4,50	LIBOR + %4,34	LIBOR + %4,34	LIBOR + %3,88
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-

	1	2	3	4
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Vardır
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	Kalan anaparanın tamamı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	(*)
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	İsteğe bağlı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	Finans Bank A.Ş.
Değer azaltma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Var	Var	Var	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8-2-ğ	8-2-ğ	8-2-ğ	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

(*)Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasında farklılıklar bulunmaktadır. Bu bağlamda; genel karşılık tutarının kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı katkı sermaye olarak dikkate alınmış, nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmamış ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in dokuzuncu maddesinin birinci fıkrası (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmıştır.

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Ana Ortaklık 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) GB1 – Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
		30.09.2017	**31.12.2016**	**30.09.2017**	**31.12.2016**
1	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	79.757.087	69.631.556	6.380.567	5.570.524
2	Standart Yaklaşım	79.757.087	69.631.556	6.380.567	5.570.524
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı Taraf Kredi Riski	1.708.498	1.515.928	136.680	121.274
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	1.708.498	1.515.928	136.680	121.274
6	İçsel Model Yöntemi	-	-	-	-
7	Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-	-
8	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-	-
9	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname 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	1.688.050	1.009.013	135.044	80.721
17	Standart Yaklaşım	1.688.050	1.009.013	135.044	80.721
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-	-
19	Operasyonel Risk	9.225.592	8.018.463	738.047	641.477
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	9.225.592	8.018.463	738.047	641.477
21	Standart Yaklaşım	-	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-	-
23	Özkaynaklardan İndirim 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)**	**92.379.227**	**80.174.960**	**7.390.338**	**6.413.996**

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Grubun maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da Yabancı Para Net Genel Pozisyonu içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir ("çapraz kur riski").

Yönetim Kurulu, "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu"na uyumu gözetecek şekilde limitler belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

"Bankaların İç Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre kur riski izlenmekte ve yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri gözlenmektedir. Kur riskinin ölçülmesinde, Standart Metot kullanılmaktadır. Standart Metot kapsamında yapılan ölçümler haftalık bazda gerçekleştirilmektedir.

2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusudur. Net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusu değildir.

3. Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru

Tarih	ABD Doları	Avro
29 Eylül 2017	3,5720	4,2023
28 Eylül 2017	3,5657	4,1891
27 Eylül 2017	3,5344	4,1747
26 Eylül 2017	3,5162	4,1818
25 Eylül 2017	3,4862	4,1763

4. Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri

2017 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 3,4680 TL, Avro döviz alış kuru 4,1377 TL'dir.

5. Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler (Bin TL)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB [1]	2.036.135	8.413.584	1.753.394	12.203.113
Bankalar	156.116	801.046	32.386	989.548
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [2]	74.406	139.290	134	213.830
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	369.098	2.645.971	-	3.015.069
Krediler ve Alacaklar[3]	11.778.265	8.865.861	101.797	20.745.923
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	18.120	3.186.966	-	3.205.086
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	3.670	29.943	-	33.613
Maddi Duran Varlıklar	-	-	54	54
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [4]	1.993.433	1.045.452	39.930	3.078.815
Toplam Varlıklar	**16.429.243**	**25.128.113**	**1.927.695**	**43.485.051**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	339.380	3.618.847	335.722	4.293.949
Döviz Tevdiat Hesabı [5]	5.231.896	18.439.275	1.345.996	25.017.167
Para Piyasalarına Borçlar	203.352	3.894.913	-	4.098.265
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.911.228	9.657.883	2.182.685	15.751.796
İhraç Edilen Menkul Değerler [6]	175.328	6.897.751	-	7.073.079
Muhtelif Borçlar[7]	2.357.327	1.667.420	15.703	4.040.450
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	52.936	183.485	-	236.421
Diğer Yükümlülükler [8]	128.878	357.933	1.445	488.256
Toplam Yükümlülükler	**12.400.325**	**44.717.507**	**3.881.551**	**60.999.383**
Net Bilanço Pozisyonu	**4.028.918**	**(19.589.394)**	**(1.953.856)**	**(17.514.332)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(4.047.903)**	**18.013.279**	**2.003.592**	**15.968.968**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4.850.973	57.071.908	2.340.667	64.263.548
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	8.898.876	39.058.629	337.075	48.294.580
Gayri Nakdi Krediler [9]	4.134.575	4.999.087	115.816	9.249.478
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	12.375.388	21.706.843	1.644.362	35.726.593
Toplam Yükümlülükler	12.760.272	33.755.504	2.765.686	49.281.462
Net Bilanço Pozisyonu	**(384.884)**	**(12.048.661)**	**(1.121.324)**	**(13.554.869)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**448.647**	**10.341.525**	**1.119.800**	**11.909.972**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5.950.109	43.105.601	1.221.052	50.276.762
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5.501.462	32.764.076	101.252	38.366.790
Gayri Nakdi Krediler	2.203.845	3.737.029	72.130	6.013.004

(1) Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 1.738.476 TL (31 Aralık 2016 –1.554.973 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.
(2) Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 50.853 TL (31 Aralık 2016 –38.111 TL) kur gelir reeskontları dahil edilmemektedir.
(3) Bilançoda TL olarak takip edilen 3.335.885 TL (31 Aralık 2016 – 3.859.134 TL) tutarındaki dövize endeksli kredileri de içermektedir.
(4) BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan tebliğine göre bilançoda YP olarak takip edilen 9.413 TL (31 Aralık 2016 – 3.375 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir. Bilançoda YP olarak takip edilen 10.030 TL (31 Aralık 2016 – 5.416 TL) tutarındaki fesih olan kiralama alacaklarını içermemektedir. Bilançoda TL olarak takip edilen 56.604 TL (31 Aralık 2016- 41.327 TL) tutarındaki dövize endeksli faktoring alacaklarını içermektedir.
(5) Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 940.305 TL (31 Aralık 2016 – 778.428 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.
(6) İhraç edilen menkul kıymetlerde yer alan 380 Milyon Amerikan Doları tutarındaki borçlanma aracı, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir.
(7) Muhtelif Borçlar içinde 764 TL tutarında DEK Faktoring borçları dahil edilmemiştir.
(8) Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 16.632 TL (31 Aralık 2016 – 41.958 TL) kur gider reeskontları dahil edilmemektedir.
(9) Net bilanço dışı pozisyonuna etkisi bulunmamaktadır.

Grup, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, 17.514.332 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2016 – 13.554.869 TL bilanço açık pozisyonu) ve 15.968.968 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2016 – 11.909.972 TL bilanço dışı kapalı pozisyonu) oluşmak üzere 1.545.364 TL net yabancı para açık pozisyonu (31 Aralık 2016 – 1.644.897 TL net yabancı para açık pozisyonu) taşımaktadır. Beşinci Bölüm III.5.1.d No'lu dipnotta açıklandığı üzere bilançoda TMS uyarınca TL olarak kaydedilen fakat piyasada gerçeğe uygun değeri yabancı para cinsinden oluşan gayrimenkulun kur riskinden korunmak amacıyla bilançoda yabancı para olarak kaydedilen ihraç edilen menkul kıymetlerde yer alan 380 Milyon Amerikan Doları (1.357.360 TL) tutarındaki borçlanma aracı, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edildiğinden, sözkonusu gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi sonrası Grubun net yabancı para açık pozisyonu 188.004 TL olmaktadır.

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar Aktif/Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı üst düzey yönetimin katıldığı ayda bir yapılan Aktif/Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka yönetimi, günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını takip ederek gerektikçe Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir. Ana Ortaklık Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımakta, varlıklar ve yükümlülükler ortalama altı ay içinde yeniden fiyatlanmaktadır. Dolayısıyla, Banka sınırlı miktarda faiz oranı riski taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanısıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz ve vade riskinden korunmaktadır.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz(*)	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	9.499.272	-	-	-	-	6.263.078	15.762.350
Bankalar	567.409	2.179	-	-	-	430.696	1.000.284
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	16.107	5.545	6.591	38.366	83.560	5.086.779	5.236.948
Para Piyasalarından Alacaklar	184.039	-	-	-	-	-	184.039
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	776.783	1.399.879	1.933.510	959.531	2.278.626	112.847	7.461.176
Krediler ve Alacaklar	16.490.564	9.567.186	23.777.243	23.925.467	3.158.111	1.946.929	78.865.500
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F.V.	642.248	989.691	1.738.553	1.113.451	2.170.875	136.616	6.791.434
Diğer Varlıklar	597.535	468.513	1.128.498	2.175.838	154.821	4.632.298	9.157.503
Toplam Varlıklar	**28.773.957**	**12.432.993**	**28.584.395**	**28.212.653**	**7.845.993**	**18.609.243**	**124.459.234**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.636.091	881.458	129.653	-	-	184.521	4.831.723
Diğer Mevduat	36.098.182	11.882.995	3.459.705	24.547	-	11.550.921	63.016.350
Para Piyasalarına Borçlar	3.116.603	1.546.526	1.159.552	-	65.694	12.878	5.901.253
Muhtelif Borçlar	3.840.516	-	-	-	-	2.773.308	6.613.824
İhraç Edilen Menkul Değerler	302.830	2.670.724	1.627.654	4.446.575	-	131.790	9.179.573
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3.727.056	8.093.849	3.851.832	1.088.424	177.371	142.638	17.081.170
Diğer Yükümlülükler (***)	6.223	513	2.232	4.648	-	17.821.725	17.835.341
Toplam Yükümlülükler	**50.727.501**	**25.076.065**	**10.230.628**	**5.564.194**	**243.065**	**32.617.781**	**124.459.234**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	18.353.767	22.648.459	7.602.928	-	48.605.154
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(21.953.544)	(12.643.072)	-	-	-	(14.008.538)	(48.605.154)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5.581.710	14.935.830	6.695	-	-	-	20.524.235
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(14.758.181)	(2.830.227)	-	(17.588.408)
Toplam Pozisyon	**(16.371.834)**	**2.292.758**	**18.360.462**	**7.890.278**	**4.772.701**	**(14.008.538)**	**2.935.827**

(*) Faizsiz kolonu reeskontları, değer düşüş karşılıklarını ve türev finansal araçların gerçeğe uygun değer farkını da içermektedir.

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 2.655.025 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

(***) Diğer Yükümlülükler 761.835 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları da içermektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	7.541.319	-	-	-	-	5.562.565	13.103.884
Bankalar	75.512	-	12.182	-	-	224.372	312.066
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	762	8.370	2.147	12.766	31.198	6.235.788	6.291.031
Para Piyasalarından Alacaklar	1.667.618	-	-	-	-	-	1.667.618
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.540.616	403.471	1.609.451	847.566	2.787.198	(156.189)	7.032.113
Krediler ve Alacaklar	13.430.498	7.611.418	21.746.543	15.606.797	2.672.475	1.546.362	62.614.093
Vadeye Kadar Elde Tutulacak. F.V.	178.373	1.181.254	1.626.021	1.301.498	1.516.723	96.638	5.900.507
Diğer Varlıklar	542.660	287.328	860.692	1.528.411	86.391	4.099.040	7.404.522
Toplam Varlıklar	**24.977.358**	**9.491.841**	**25.857.036**	**19.297.038**	**7.093.985**	**17.608.576**	**104.325.834**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.193.196	572.973	67.578	-	-	139.238	1.972.985
Diğer Mevduat	30.613.782	9.899.613	1.874.874	47.910	-	9.456.085	51.892.264
Para Piyasalarına Borçlar	4.842.526	914.488	824.886	-	27.944	9.989	6.619.833
Muhtelif Borçlar	4.389.726	-	-	-	-	2.331.160	6.720.886
İhraç Edilen Menkul Değerler	708.413	2.280.490	1.551.647	1.750.319	-	40.708	6.331.577
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.295.865	2.471.838	9.333.096	231.261	351	66.927	14.399.338
Diğer Yükümlülükler (***)	4.200	-	-	-	-	16.384.751	16.388.951
Toplam Yükümlülükler	**44.047.708**	**16.139.402**	**13.652.081**	**2.029.490**	**28.295**	**28.428.858**	**104.325.834**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	12.204.955	17.267.548	7.065.690	-	36.538.193
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(19.070.350)	(6.647.561)	-	-	-	(10.820.282)	(36.538.193)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5.138.216	11.756.849	-	-	-	-	16.895.065
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(1.342.029)	(9.351.397)	(2.379.841)	-	(13.073.267)
Toplam Pozisyon	**(13.932.134)**	**5.109.288**	**10.862.926**	**7.916.151**	**4.685.849**	**(10.820.282)**	**3.821.798**

(*) Faizsiz kolonu reeskontları, değer düşüş karşılıklarını ve türev finansal araçların gerçeğe uygun değer farkını da içermektedir.

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 3.443.338 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

(***) Diğer Yükümlülükler 426.728 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları da içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	1,25	-	4,00
Bankalar	0,58	2,60	-	12,49
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,40	5,02	-	9,34
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	12,98
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,47	4,83	-	11,34
Krediler ve Alacaklar	4,20	5,67	2,60	15,33
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	2,96	5,22	-	11,35
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,97	1,74	-	12,39
Diğer Mevduat	1,53	3,29	1,76	13,00
Para Piyasalarına Borçlar	0,17	1,70	-	12,19
Muhtelif Borçlar	0,36	1,15	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,54	-	14,47
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,97	3,29	-	12,34

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0,75	-	3,31
Bankalar	0,48	1,81	-	9,26
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,41	5,17	-	9,99
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	9,18
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,51	4,83	-	9,45
Krediler ve Alacaklar	4,16	5,22	2,88	14,18
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	2,96	5,06	-	9,70
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,29	0,94	-	9,17
Diğer Mevduat	1,41	2,91	0,94	10,39
Para Piyasalarına Borçlar	0,24	1,51	-	7,96
Muhtelif Borçlar	0,35	0,45	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,84	-	11,34
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,05	3,41	-	11,19

V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**23.954**	**-**	**23.954**
Borsada İşlem Gören	23.954	-	23.954
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**-**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	**-**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer	**137.731(*)**	**126.644(**)**	**-**

(*) Borsa İstanbul piyasasında işlem görmeyen ve SPK tarafından hisse senedi yatırım grubu sınıflandırması belirlenmeyen iştirak ve bağlı ortaklıkları içermektedir.

(**) Borsada işlem görmeyip, gerçeğe uygun değeri hesaplanmış olan birlikte kontrol edilen ortaklığı ifade etmektedir.

		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
1.Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2.Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	1.480	-	-	(240)	-	(108)
3.Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4.Toplam	**1.480**	**-**	**-**	**(240)**	**-**	**(108)**

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın Likidite Riski, Likidite Riski Yönetimi Politikası'na göre takip edilir ve yönetilir. Bu politikaya göre, Yönetim Kurulu belli zaman aralıklarıyla Ana Ortaklık Banka'nın risk profilini ve iştahını gözden geçirmek ve onaylamakla yükümlüdür. Üst Düzey Yönetim, bu riski izlemek için gerekli önlemleri alır; kabul görmüş stratejiler ve politikalara göre likidite riskini kontrol eder.

Hazine Bölümü, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan likidite stratejisini yürütme sorumluluğunu taşır. Risk Yönetimi Bölümü likidite riskini tanımlama, ölçme, izleme ve kontrol etmenin yanı sıra ilgili limitleri takip etmek için Ana Ortaklık Banka'da uygulanabilir faaliyetlerin içeriği ve yapısıyla bağdaşan politikalar, içsel ve dışsal metotlar ve prosedürler geliştirmekle sorumludur. Ana Ortaklık Banka'nın likidite risk profilinin onaylı limitler içerisinde kalmasını sağlamak için; Ana Ortaklık Banka'nın üst düzey yönetimi, maruz kalınan cari likidite risk tutarı hakkında düzenli olarak bilgilendirilir. Likidite riski için gerekli gözetimi sağlayan aktif pasif komitesi (APKO) toplantıları ayda bir düzenlenir. Bu toplantıların dışında Risk Komitesi, Ana Ortaklık Banka'nın likidite riskini aylık olarak düzenlenen toplantılarında gözden geçirir ve Yönetim Kurulu'na bilgi verir. Ana Ortaklık Banka, toplam likidite pozisyonunu günlük olarak değerlendirir. Üst düzey yönetimin katıldığı ayda bir yapılan APKO toplantılarında, likidite durumuna ilişkin içsel ve yasal raporlar incelenir. Bu kapsamda kısa ve uzun vadeli likiditenin yönetimine ilişkin kararlar alınır. Likidite yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin likidite karşılama oranının yanı sıra, rezerv likidite ve mevduat konsantrasyonu gibi içsel metrikler de günlük olarak takip edilir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan içsel limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıda olup; Ana Ortaklık Banka'nın kontrol ettiği her ortaklık, kendi bünyesinde likidite yönetiminden sorumlu merciler tarafından Ana Ortaklık Banka'dan bağımsız olarak gerçekleştirilmektedir. Konsolidasyona tabi her ortaklık, Ana Ortaklık Banka'dan ayrı olarak kendi likidite pozisyonunu yönetmektedir. Bağlı ortaklıkların Ana Ortaklık Banka'dan kullanacağı fon miktarı limitler çerçevesinden belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Ana Ortaklık Banka'nın fonlama yönetimi, APKO kararları çerçevesinde yasal limitlere ve içsel uyarı seviyelerine uyumlu olarak yürütülmektedir. Likidite pozisyonu vade ve müşteri bazında yoğunlaşma seviyeleri dikkate alınarak değerlendirilir ve fonlama stratejisi geliştirilir. Bu strateji geliştirirken, mümkün olduğu kadar uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan fonlama sağlanması amaçlanır.

Ana Ortaklık Banka toplam yükümlülüklerinin büyük çoğunluğu Türk Lirası, USD ve EUR para birimlerinden oluşmaktadır. Bu üç para birimi cinsinden hazırlanan gap raporları APKO toplantılarında sunulmaktadır. Para birimleri bazındaki vade uyumsuzlukları YP swap ve YP forward işlemleriyle yönetilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, likidite riskini azaltmak amacıyla, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt dışından kullanılan krediler ve bono ihraçları olmak üzere çeşitlendirmektedir. Nakit yaratma kapasitesi yüksek aktiflere yatırım yapılarak likidite krizlerine karşı önlem alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka, müşteri mevduat konsantrasyonunu düşürmeye özen göstermekte ve konsantrasyon seviyesini Yönetim Kurulu tarafından onaylanan uyarı seviyesi doğrultusunda günlük olarak kontrol etmektedir.

Likidite riski stres testi metodolojisi olarak, likidite yaşam süresi yaklaşımı belirlenmiştir. Bu yaklaşım, Ana Ortaklık Banka'nın piyasadan yeni bir fon sağlamadan kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen bir stres testidir. Likidite yaşam süresi çeşitli senaryolara göre hesaplanarak, kriz durumlarındaki olası senaryolara göre simülasyonu yapılmakta ve sonuçlar Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın acil fonlama planı (AFP), finansal piyasalardaki kriz durumlarında veya spesifik olarak Ana Ortaklık Banka'ya ait likidite krizi dönemlerinde kullanılmak üzere fonlama aktivitelerini düzenlemektedir. AFP, likidite krizini değerlendirmeye ve yönetmeye yardımcı olacak krizi tetikleyen unsurlar ile erken uyarı göstergelerini tanımlar ve öncelikli fonlama yapısını belirler. AFP aynı zamanda Ana Ortaklık Banka'nın nakit ve teminat ihtiyacına vereceği aksiyonları da tanımlar. Sayılanlara ek olarak AFP, likidite krizi durumunda, riskin yönetilmesi ve acil fonlama planında yer alan aksiyonların hayata geçirilmesindeki görev ve sorumlulukları da belirler.

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem – 30 Eylül 2017		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**21.532.559**	**12.179.926**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	26.065.312	16.712.679	21.532.559	12.179.926
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	44.670.876	17.982.192	3.937.853	1.798.219
3	İstikrarlı mevduat	10.584.687	-	529.234	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	34.086.189	17.982.192	3.408.619	1.798.219
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	22.289.284	11.780.278	15.393.937	8.701.126
6	Operasyonel mevduat	476.745	37.230	119.186	9.307
7	Operasyonel olmayan mevduat	16.638.985	9.135.345	10.707.345	6.084.116
8	Diğer teminatsız borçlar	5.173.554	2.607.703	4.567.406	2.607.703
9	Teminatlı borçlar	-	-	670.780	670.780
10	Diğer nakit çıkışları	20.046.823	12.513.442	20.046.823	12.513.442
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	20.046.823	12.513.442	20.046.823	12.513.442
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	1.005.201	-	50.260	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	63.193.314	9.625.876	4.231.317	798.225
16	**TOPLAM NAKİT**			**44.330.970**	**24.481.792**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	6.209.510	1.256.049	3.647.938	988.846
19	Diğer nakit girişleri	18.672.830	14.255.700	18.672.830	14.255.700
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**24.882.340**	**15.511.749**	**22.320.768**	**15.244.546**

		Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**	**21.532.559**	**12.179.926**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**	**22.010.202**	**9.237.246**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**	**%97,83**	**%131,86**

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

Önceki Dönem – 31 Aralık 2016		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**14.875.566**	**8.053.418**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	16.972.402	10.150.254	14.875.566	8.053.418
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	37.412.200	14.015.648	3.329.691	1.401.565
3	İstikrarlı mevduat	8.230.580	-	411.529	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	29.181.620	14.015.648	2.918.162	1.401.565
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	19.664.517	9.303.850	13.592.611	6.651.680
6	Operasyonel mevduat	727.093	20.408	181.773	5.101
7	Operasyonel olmayan mevduat	13.106.651	6.148.072	8.119.375	3.511.209
8	Diğer teminatsız borçlar	5.830.773	3.135.370	5.291.463	3.135.370
9	Teminatlı borçlar			744.683	744.683
10	Diğer nakit çıkışları	15.940.082	9.989.012	15.940.082	9.989.012
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	15.940.082	9.989.012	15.940.082	9.989.012
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	234.867	-	11.743	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	52.321.533	6.971.923	3.546.844	604.728
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**37.165.654**	**19.391.668**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	542.994	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	7.108.042	1.993.846	4.562.997	1.753.188
19	Diğer nakit girişleri	14.464.815	9.621.128	14.464.815	9.621.128
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**22.115.851**	**11.614.974**	**19.027.812**	**11.374.316**

		Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**	**14.875.566**	**8.053.418**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**	**18.137.842**	**8.017.352**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**	**%82,01**	**%100,45**

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, 2017 yılı son üç ay için hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En yüksek	Tarih	En düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	100,62	30.09.2017	95,72	30.08.2017	97,88
YP	167,22	31.07.2017	100,46	30.08.2017	137,45

Likidite karşılama oranı, BDDK tarafından bankaların kısa vadede gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yüksek kaliteli likit varlık stoğu bulundurmalarını sağlamak amacıyla düzenlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının tamamı birinci kalite likit varlıklardan oluşmaktadır ve bunun önemli bir kısmı TCMB nezdindeki hesaplardan ve T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş, teminata konu edilmeyen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Rezerv opsiyon mekanizmasının kullanım seviyesinde ve repo miktarındaki değişimler likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca sendikasyon kredileri ve yurtdışı bono ihraçları gibi büyük miktarlı fonların vadesine bir aydan az kaldığı durumlarda, likidite karşılama oranında kısa süreli düşüşler gerçekleşmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %54'ünü (31 Aralık 2016: %52) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, faiz ve likidite riskini yönetmek amacıyla türev ürünleri etkin olarak kullanmaktadır. Türev işlemleri nakit akışlarının toplam likidite karşılama oranı açısından etkisi sınırlıdır. Ancak kısa vadeli döviz likiditesinin yönetiminde kullanılan döviz swap işlemlerinin vadelerinin bir aylık dönemlere gelmesi ve hacimlerindeki değişimler sebebiyle, yabancı para likidite oranında dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları mevzuata uygun bir şekilde dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da teminatlı fonlamalar, repo teminatlı borçlanma işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatlı fonlama işlemlerinde teminata konu olan menkul kıymetlerin büyük kısmı Türkiye Hazinesi tarafından çıkarılmış olan kamu kağıtlarından oluşmakta ve işlemler hem TCMB piyasasında hem de bankalararası piyasada gerçekleşmektedir.

Ana Ortaklık Banka yurtdışı şubesi nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumun bulunduğu merkez bankası, işlem yaptığı piyasalari ilgili mevzuat çerçevesinde yönetmektedir. Bu çerçevede yasal borç verme limitleri ve yüksek limitli işlemleri yakından izlenmektedir.

Yukarıdaki likidite karşılama oranı tablolarında, Ana Ortaklık Banka'nın likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.

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 [1]	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	6.035.920	9.726.430	-	-	-	-	-	15.762.350
Bankalar	430.696	567.409	2.179	-	-	-	-	1.000.284
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [2]	-	520.107	503.006	1.472.113	2.514.478	227.244	-	5.236.948
Para Piyasalarından Alacaklar	-	184.039	-	-	-	-	-	184.039
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	66.117	298	-	667.607	3.190.876	3.536.278	-	7.461.176
Krediler ve Alacaklar	-	14.865.028	5.880.630	22.261.968	27.575.458	7.662.998	619.418	78.865.500
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F.V	-	-	-	362.914	2.337.956	4.090.564	-	6.791.434
Diğer Varlıklar	1.515	1.818.246	479.607	1.152.521	2.724.678	162.511	2.818.425	9.157.503
Toplam Varlıklar	**6.534.248**	**27.681.557**	**6.865.422**	**25.917.123**	**38.343.446**	**15.679.595**	**3.437.843**	**124.459.234**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	181.059	3.638.328	882.346	129.990	-	-	-	4.831.723
Diğer Mevduat	11.164.375	36.303.086	11.966.072	3.557.652	25.165	-	-	63.016.350
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	2.037.481	4.223.826	3.904.454	5.631.089	1.284.320	-	17.081.170
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.630.155	1.079.075	1.196.261	337.600	658.162	-	5.901.253
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	318.197	1.564.953	1.934.876	5.308.224	53.323	-	9.179.573
Muhtelif Borçlar	-	4.614.944	144.113	619.930	1.067.130	167.707	-	6.613.824
Diğer Yükümlülükler [3]	-	1.226.889	275.997	502.833	1.450.762	484.478	13.894.382	17.835.341
Toplam Yükümlülükler	**11.345.434**	**50.769.080**	**20.136.382**	**11.845.996**	**13.819.970**	**2.647.990**	**13.894.382**	**124.459.234**
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(4.811.186)**	**(23.087.523)**	**(13.270.960)**	**14.071.127**	**24.523.476**	**13.031.605**	**(10.456.539)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu [4]	**-**	**279.368**	**284.302**	**704.330**	**1.210.191**	**18.255**	**-**	**2.496.446**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	21.674.102	18.039.170	20.870.297	30.108.087	6.304.763	-	96.996.419
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	21.394.734	17.754.868	20.165.967	28.897.896	6.286.508	-	94.499.973
Gayrinakdi Krediler [5]	**-**	**682.548**	**1.447.281**	**7.627.025**	**2.271.196**	**390.575**	**5.560.045**	**17.978.670**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	4.282.532	25.559.000	7.212.351	21.682.278	28.376.477	14.014.655	3.198.541	104.325.834
Toplam Yükümlülükler	9.358.456	43.573.109	13.557.037	13.023.285	11.245.832	1.454.395	12.113.720	104.325.834
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(5.075.924)**	**(18.014.109)**	**(6.344.686)**	**8.658.993**	**17.130.645**	**12.560.260**	**(8.915.179)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu [4]	**-**	**253.881**	**210.516**	**550.128**	**1.802.009**	**17.668**	**-**	**2.834.202**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	18.109.425	15.593.274	16.090.618	22.669.507	5.609.532	-	78.072.356
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	17.855.544	15.382.758	15.540.490	20.867.498	5.591.864	-	75.238.154
Gayrinakdi Krediler [5]	**-**	**682.951**	**1.432.264**	**4.438.990**	**2.025.020**	**325.772**	**4.279.013**	**13.184.010**

[1] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununa kaydedilir.

Dağıtılamayan diğer yükümlülükler, 11.898.967 TL tutarındaki özkaynakları, 1.874.445 TL tutarındaki dağıtılamayan karşılıkları ve ertelenmiş vergi borcunu içermektedir.

[2] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 2.655.025 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

[3] Diğer Yükümlülükler 761.835 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları da içermektedir.

[4] Net Bilanço Dışı pozisyonunu oluşturan Türev Finansal Araçlara ilişkin Likidite Fazlası / (Açığı), ilgili işlemlerin bilançoya yansıtılan değerlemeleri aracılığıyla Likidite Fazlası / (Açığı) içerisinde yer almaktadır.

[5] Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteğe bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.

VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

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

Grubun "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %6,11'dir (31 Aralık 2016: %6,28). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

b) TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

		Cari Dönem(**)	Önceki Dönem(**)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı(*)	122.014.529	101.293.023
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	455.514	381.390
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	998.058	773.474
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	61.446.169	55.119.905
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(400.864)	(335.210)
7	**Toplam Risk Tutarı**	**184.513.406**	**157.232.582**

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar

(**) Tabloda yer alan tutarlar, ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

c) Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

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

	Defter Değeri	
	Cari Dönem (*)	**Önceki Dönem (*)**
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	117.419.109	96.302.179
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(400.864)	(335.210)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	**117.018.245**	**95.966.969**
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	5.050.934	5.372.234
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	998.058	773.474
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	**6.048.992**	**6.145.708**
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	67.926.247	55.725.410
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(6.480.078)	(605.505)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	**61.446.169**	**55.119.905**
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	11.282.143	9.867.630
Toplam risk tutarı	184.513.406	157.232.582
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%6,11	%6,28

(*) Tabloda yer alan tutarlar, ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	648.000	401.822	685.252	376.428
TCMB	2.887.995	11.770.666	1.244.513	10.795.316
Diğer	23.242	30.625	96	2.279
Toplam	**3.559.237**	**12.203.113**	**1.929.861**	**11.174.023**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	635.105	2.044.236	1.244.513	1.697.337
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	2.252.890	9.726.430	-	9.097.979
Toplam	**2.887.995**	**11.770.666**	**1.244.513**	**10.795.316**

Bankalar, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, T.C. Merkez Bankası hesabında zorunlu karşılık olarak tutmaları gereken Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden mevduatların vade yapısına göre %4 ile %10,5 aralığındaki oranlarda (31 Aralık 2016 - %4 ile %10,5 aralığında oranlarda); yabancı para yükümlülükleri için ise mevduatları ve diğer yükümlülükleri için vade yapısına göre %4 ile %24 aralığında oranlarda (31 Aralık 2016 - %4,5 ile %24,5 aralığında oranlarda) zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

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

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	53.551	3.095	23.752	2.831
Repo İşlemlerine Konu Olan	18.426	-	7.092	-
Toplam	**71.977**	**3.095**	**30.844**	**2.831**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	57.068	-	106.629	-
Swap İşlemleri	2.101.360	188.598	2.464.878	144.158
Futures İşlemleri	-	765	-	388
Opsiyonlar	3.671	66.925	3.393	54.465
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2.162.099**	**256.288**	**2.574.900**	**199.011**

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	8.899	236.289	26.882	1.726
Yurt Dışı	1.837	753.259	21.268	262.190
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**10.736**	**989.548**	**48.150**	**263.916**

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar(**)	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	429.612	141.028	12.691	12.409
ABD, Kanada	166.422	69.269	120.685	36.234
OECD Ülkeleri (*)	3.009	1.586	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	20.948	-	-
Diğer	22.677	1.984	-	-
Toplam	**621.720**	**234.815**	**133.376**	**48.643**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için 133.376 TL (31 Aralık 2016 – 48.643 TL) yabancı bankalarda bloke hesaplarda tutulmaktadır.

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi İşlemlerden	**-**	**-**	**1.300.605**	**-**
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	1.300.605	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	**-**	**-**	**-**	**-**
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**1.300.605**	**-**

5. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	383.850	756.925	252.663	807.931
Repo İşlemlerine Konu Olan	1.032.387	2.184.182	1.017.007	2.003.627
Toplam	**1.416.237**	**2.941.107**	**1.269.670**	**2.811.558**

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**7.496.346**	**7.250.707**
Borsada İşlem Gören (*)	7.496.346	7.250.707
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**66.520**	**49.457**
Borsada İşlem Gören	27	27
Borsada İşlem Görmeyen (**)	66.493	49.430
Değer Azalma Karşılığı (-)	**(101.690)**	**(268.051)**
Toplam	**7.461.176**	**7.032.113**

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 1.898.571 TL (31 Aralık 2016 – 1.773.444 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği, satılmaya hazır finansal varlık olarak muhasebeleştirilmiştir.

(**) Visa Europe Ltd'nin Visa Inc'e devri sonucunda, Ana Ortaklık Banka'ya hisse değişimi nedeniyle transfer edilen 11.695 adet C tipi Visa Inc hissesini içermektedir.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) 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	**-**	**-**	**1.179**	**-**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	1.179	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler (*)	79.797	-	80.379	-
Toplam	**79.797**	**-**	**81.558**	**-**

(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler(*)	**Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)**	**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	**74.062.210**	**1.851.261**	**-**	**4.196.387**	**1.700.331**	**-**
İşletme Kredileri	695.425	-	-	20.155	-	-
İhracat Kredileri	1.767.460	-	-	256.737	-	-
İthalat Kredileri	4.695	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	536.621	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	15.524.536	443.794	-	785.677	219.757	-
Kredi Kartları	9.808.307	355.497	-	435.323	143.249	-
Diğer	45.725.166	1.051.970	-	2.698.495	1.337.325	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**74.062.210**	**1.851.261**	**-**	**4.196.387**	**1.700.331**	**-**

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 12.515 TL'si (31 Aralık 2016- 22.971 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	1.789.202	1.635.502
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	56.607	57.600
5 Üzeri Uzatılanlar	5.452	7.229
Toplam	**1.851.261**	**1.700.331**

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	471.129	384.368
6 Ay - 12 Ay	113.566	77.121
1 - 2 Yıl	230.045	142.168
2 - 5 Yıl	576.291	633.117
5 Yıl ve Üzeri	460.230	463.557
Toplam	**1.851.261**	**1.700.331**

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler(*)	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
Kısa Vadeli Krediler	**26.781.550**	**355.497**	**435.323**	**143.249**
İhtisas Dışı Krediler	26.781.550	355.497	435.323	143.249
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	**47.280.660**	**1.495.764**	**3.761.064**	**1.557.082**
İhtisas Dışı Krediler	47.280.660	1.495.764	3.761.064	1.557.082
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**74.062.210**	**1.851.261**	**4.196.387**	**1.700.331**

(*)Krediler ve diğer alacaklar tutarının 12.515 TL'si (31 Aralık 2016- 22.971 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve UzunVadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah. ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	**494.778**	**14.258.907**	**14.753.685**	**177.526**
Konut Kredisi	1.903	5.281.737	5.283.640	77.079
Taşıt Kredisi	180	19.529	19.709	174
İhtiyaç Kredisi	492.695	8.957.641	9.450.336	100.273
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**5.490**	**5.490**	**8.870**
Konut Kredisi	-	5.269	5.269	8.448
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	221	221	422
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**7.822.894**	**361.501**	**8.184.395**	**81.577**
Taksitli	2.888.010	361.501	3.249.511	32.410
Taksitsiz	4.934.884	-	4.934.884	49.167
Bireysel Kredi Kartları-YP	**4.242**	**-**	**4.242**	**20**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	4.242	-	4.242	20
Personel Kredileri-TP	**5.475**	**41.761**	**47.236**	**298**
Konut Kredisi	-	293	293	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5.475	41.468	46.943	298
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri - Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri - YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları - TP	**28.747**	**-**	**28.747**	**42**
Taksitli	11.879	-	11.879	-
Taksitsiz	16.868	-	16.868	42
Personel Kredi Kartları-YP	**100**	**-**	**100**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	100	-	100	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(GerçekKişi)	**1.243.648**	**-**	**1.243.648**	**73.460**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(GerçekKişi)	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**9.599.884**	**14.667.659**	**24.267.543**	**341.793**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah. ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler-TP	**622.547**	**17.356.036**	**17.978.583**	**451.595**
İşyeri Kredileri	-	423.742	423.742	37.415
Taşıt Kredileri	2.370	150.117	152.487	3.141
İhtiyaç Kredileri	620.177	16.782.177	17.402.354	411.039
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**12.819**	**1.186.146**	**1.198.965**	**338.706**
İşyeri Kredileri	-	24.883	24.883	10.380
Taşıt Kredileri	-	67.290	67.290	16.330
İhtiyaç Kredileri	12.819	1.093.973	1.106.792	311.996
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**1.913.227**	**11.257**	**1.924.484**	**19.125**
Taksitli	661.051	11.257	672.308	6.681
Taksitsiz	1.252.176	-	1.252.176	12.444
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**894**	**-**	**894**	**4**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	894	-	894	4
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**856.677**	**-**	**856.677**	**8.389**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**3.406.164**	**18.553.439**	**21.959.603**	**817.819**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	176.837	248.823
Özel	78.081.760	61.765.856
Toplam	**78.258.597**	**62.014.679**

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 12.515 TL'si (31 Aralık 2016- 22.971 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	77.868.096	61.732.410
Yurt dışı Krediler	390.501	282.269
Toplam	**78.258.597**	**62.014.679**

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 12.515 TL'si (31 Aralık 2016- 22.971 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	76.518	73.566
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	313.497	328.113
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.523.337	2.850.084
Toplam	**3.913.352**	**3.251.763**

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	169	2.980	61.574
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	169	2.980	61.574
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	735	2.756	70.212
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	735	2.756	70.212

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**367.839**	**656.224**	**2.850.085**
Dönem İçinde İntikal (+)	1.251.941	48.312	72.911
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.022.003	980.411
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.022.003	980.411	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	215.226	118.392	377.412
Aktiften Silinen (-)	**111**	**743**	**2.658**
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	15
Bireysel Krediler	47	323	1.119
Kredi Kartları	64	420	1.524
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**382.440**	**626.993**	**3.523.337**
Özel Karşılık (-)	76.518	313.497	3.523.337
Bilançodaki Net Bakiyesi	**305.922**	**313.496**	**-**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**305.922**	**313.496**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	382.440	626.993	3.493.692
Özel Karşılık Tutarı (-)	76.518	313.497	3.493.692
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	305.922	313.496	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	29.645
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	29.645
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**294.273**	**328.112**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	367.839	656.225	2.823.267
Özel Karşılık Tutarı (-)	73.566	328.113	2.823.267
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	294.273	328.112	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	26.817
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	26.817
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

Kredi değerliliğini yitirdiği için sorunlu hale gelerek yasal takip talimatı verilen Grup alacaklarının tahsil ve tasfiyesini teminen kredinin niteliği, teminat durumu, borçlunun iyi niyeti ve takibin acilliği gibi hususlar değerlendirilerek mümkün olan en uygun hareket tarzı belirlenir. Esas olarak borçlular nezdindeki idari girişim ve görüşmelerle riskin tasfiyesi tercih edilmekle birlikte yapılan değerlendirmeler kapsamında doğrudan yasal takip işlemlerine başlanılarak da alacağın tasfiyesi yöntemine başvurulmaktadır. Bununla birlikte yasal takip işlemlerine başlanılmış olması idari görüşmelerin sonlandığı anlamına gelmemektedir. Mutabık kalınması kaydıyla borçlu ile her aşamada Ana Ortaklık Banka alacağının tasfiyesine yönelik anlaşma yapılabilir.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Ana Ortaklık Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

7. Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	934.262	69.354	669.607	52.491
Orta ve Uzun Vadeli	33.285	-	28.872	-
Toplam	**967.547**	**69.354**	**698.479**	**52.491**

30 Eylül 2017 ve 30 Eylül 2016 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	20.825	26.084
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	1.220	11.581
Tahsilatlar	(1.172)	(552)
Dönem Sonundaki Karşılık	**20.873**	**37.113**

8. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	871.173	261.079	566.844	125.217
Repo İşlemlerine Konu Olan	304.499	2.906.961	490.816	2.319.421
Toplam	**1.175.672**	**3.168.040**	**1.057.660**	**2.444.638**

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	3.586.348	2.234.384	3.383.952	1.471.352
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	402.589	-	444.242
Toplam	**3.586.348**	**2.636.973**	**3.383.952**	**1.915.594**

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Borçlanma Senetleri	**3.586.348**	**3.205.086**	**3.383.952**	**2.516.555**
Borsada işlem görenler	3.586.348	3.205.086	3.383.952	2.516.555
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı(-)	-	-	-	-
Toplam	**3.586.348**	**3.205.086**	**3.383.952**	**2.516.555**

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	**5.900.507**	**3.873.914**
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	13.670	369.033
Yıl içindeki alımlar	829.914	1.478.607
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(140.075)	-
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	187.418	178.953
Dönem sonu toplamı	**6.791.434**	**5.900.507**

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

9.1. Konsolide Edilmeyen İştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Bankalararası Kart Merkezi (BKM) (*)	İstanbul/Türkiye	%9,23	%9,23

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
80.785	43.157	49.254	584	-	3.260	9.586	-

(*) Cari dönem bilgileri 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

9.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**3.766**	**3.766**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**-**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Rayiç Değer Artış/Azalışı	-	-
Yurtışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**3.766**	**3.766**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

9.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	3.766	3.766
Toplam	**3.766**	**3.766**

9.4. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

9.5. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	3.766	3.766
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	**3.766**	**3.766**

9.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki bağlı ortaklıklar, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolide edilmemiş olup, maliyet yöntemi ile değerlenmişlerdir.

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%99,91	%99,99
2.	EFINANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%51,00	%51,00

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	46.322	23.189	16.815	-	-	(882)	(995)	-
2.	10.815	3.087	5.658	256	-	(446)	(771)	-

(*) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

b) Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları:

b.1) Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları :

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,80	100,00
2.	Finans Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,40	99,40
3.	Hemenal Finansman A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4.	Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0,03	100,00
5.	Finans Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri(*)
1.	391.028	141.467	3.132	16.877	2.084	17.251	7.460	126.558
2.	4.024.297	745.499	4.779	222.020	-	77.748	44.276	489.247
3.	67.858	51.400	3.848	4.248	-	(4.200)	(2.590)	-
4.	12.977	11.727	134	1.154	-	(592)	104	-
5.	1.061.842	80.560	1.451	97.331	-	14.868	6.085	80.566

(*) Halka açık bağlı ortaklığın gerçeğe uygun değeri, bilanço tarihi itibarıyla borsa değerini ifade etmektedir.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**647.572**	**324.954**
Dönem İçi Hareketler	**107.239**	**322.618**
Alışlar (*)	30.000	248.078
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Yeniden Değerleme Farkı	77.239	74.540
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**754.811**	**647.572**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

(*) Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklıklarından Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin ödenmiş sermayesinin %29,87'sine karşılık gelen ve NBG tarafından sahip olunan, toplam 34.346 TL nominal bedelli 3.434.632 adet pay 128.112 TL bedelle NBG'den ve ödenmiş sermayesinin %17,99'una karşılık gelen ve Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından sahip olunan 20.685 TL nominal bedelli 2.068.528 adet pay 77.570 TL bedelle Finans Yatırım A.Ş.'den satın almıştır. Ana Ortaklık Banka'nın 11 Ağustos 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararınca, Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ve Finans Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ödenmiş sermayesinin sırasıyla, % 0,20'sine ve % 0,02'sine karşılık gelen paylar, toplam 44 TL ve 1 TL bedelle satın alınmıştır. Finans Faktoring A.Ş. ve Hemenal Finansman A.Ş. bedelli sermaye artırımı yoluyla sermayesini 20.000 TL tutarında artırmıştır. Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklıklarından Hemenal Finansman A.Ş.'ye 30.000 TL sermaye taahhüdünde bulunmuş, cari dönemde söz konusu sermaye taahhüdü Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmiştir.

b.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faktoring Şirketleri	80.566	64.358
Leasing Şirketleri	489.247	478.959
Finansman Şirketleri	58.395	28.395
Diğer Ortaklıklar	126.603	75.860
Toplam	**754.811**	**647.572**

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin söz konusu bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmektedir.

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	489.247	478.959
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**489.247**	**478.959**

b.5) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Bulunmamaktadır.

11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%49,00	%49,00
2.	Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%33,33	%33,33

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	1.189.560	108.137	15.919	-	-	36.908	25.774	126.643
2.	56.478	36.172	29.084	-	-	9.050	7.695	-

12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

12.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1.465.243	1.204.909	1.156.685	958.274
1-4 Yıl Arası	2.473.971	2.124.025	1.717.199	1.474.143
4 Yıldan Fazla	546.055	506.967	276.577	253.860
Toplam	**4.485.269**	**3.835.901**	**3.150.461**	**2.686.277**

Kiralama işlemlerinden alacaklar, 145.221 TL (31 Aralık 2016 – 179.285 TL) tutarındaki takipteki kiralama işlemlerinden alacakları ve 72.921 TL (31 Aralık 2016 – 114.477 TL) tutarındaki özel karşılıkları da içermektedir.

30 Eylül 2017 ve 30 Eylül 2016 tarihleri itibarıyla, takipteki kiralama işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	114.477	74.316
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	22.408	20.844
Tahsilatlar	(10.658)	(1.046)
Aktiften Silinenler	(53.306)	-
Dönem Sonundaki Karşılık	**72.921**	**94.114**

12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	4.485.269	3.150.461
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	649.368	464.184
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**3.835.901**	**2.686.277**

12.3. Ana Ortaklık Banka'nın taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmiştir.

13. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	1.961.260	24.136	2.346.595	18.509
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı(**)	660.152	9.477	1.063.182	15.052
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**2.621.412**	**33.613**	**3.409.777**	**33.561**

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 8.278 TL'si (31 Aralık 2016- 14.060 TL) menkul kıymetlerin, 4.141 TL'si (31 Aralık 2016 – 3.151 TL) ihraç edilen menkul kıymetlerin, 1.113 TL'si (31 Aralık 2016 – 1.298 TL) borçlanmaların, 10.604 TL'si (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır) finansal kiralama işlemlerinden 1.961.260 TL'si ise (31 Aralık 2016 - 2.346.595 TL) kredilerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

(**) Mevduatın ve değişken faizli borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlık ve borçları, konsolide edilen ortaklıkların finansal tablolarında yer alan bakiyelerin ayrı ayrı netleştirilmesi suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

Konsolide edilen ortaklıkların finansal tablolarında yer alan ertelenmiş vergi borcu ve varlığı ayrı ayrı net edildikten sonra kalan ertelenmiş vergi varlığı 22.194 TL (31 Aralık 2016 – 66.967 TL)'dir, ertelenmiş vergi borcu 250.231 TL'dir (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

Ertelenmiş vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 50.921 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2016 – 105.701 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	30 Eylül 2017	**31 Aralık 2016**	**30 Eylül 2017**	**31 Aralık 2016**
Çalışan Hakları Karşılığı	285.684	295.428	57.137	59.086
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	334.565	503.152	66.913	100.630
Diğer	862.473	798.914	172.495	159.783
Ertelenmiş Vergi Varlığı			**296.545**	**319.499**
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(211.412)	(205.128)	(42.282)	(41.026)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(1.508.638)	(799.389)	(301.728)	(159.878)
Diğer	(902.861)	(258.139)	(180.572)	(51.628)
Ertelenmiş Vergi Borcu			**(524.582)**	**(252.532)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			**(228.037)**	**66.967**

	Cari Dönem 01.01-30.09.2017	Önceki Dönem 01.01-30.09.2016
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) – Net	66.967	100.943
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(240.224)	(136.930)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(54.780)	62.120
Ertelenmiş Vergi Varlığı/ (Borcu) – Net	**(228.037)**	**26.133**

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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Grubun satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

17.1. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenen diğer giderler	599.513	468.158
Türev işlemler için verilen teminatlar	513.326	401.899
Elden çıkarılacak varlıklar (net)	421.306	367.420
Muhtelif alacaklar	222.965	105.524
Tahsil edilecek diğer banka çekleri	77.492	212.792
Peşin ödenen kiralar	40.484	34.200
Peşin ödenen muhabir komisyonları	12.837	3.083
Verilen avanslar	8.155	2.749
Diğer	99.335	57.129
Toplam	**1.995.413**	**1.652.954**

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

Diğer aktiflerin detayı, bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün 17.1 no'lu dipnotunda açıklanmıştır.

18. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun aktifinde yer alan faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları ile gerçekleşmemiş gerçeğe uygun değer artış (azalış)larının detay aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.621.412	33.613	3.409.777	33.561
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.162.099	256.288	2.574.900	199.011
Krediler	1.004.141	323.370	708.533	215.444
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	99.777	36.840	68.347	28.291
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	43.867	19.018	(23.660)	(181.297)
T.C Merkez Bankası	31.442	-	14.264	13
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	12.179	12.065	10.001	6.762
Bankalar	4.347	37	1.663	4
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	808	(49)	583	(387)
Diğer Reeskontlar	6.346	1.643	19.207	1.057
Toplam	**5.986.418**	**682.825**	**6.783.615**	**302.459**

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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	**2.687.922**	**-**	**2.568.997**	**15.884.016**	**1.466.093**	**478.236**	**1.079.434**	**2.373**	**24.167.071**
Döviz Tevdiat Hesabı	**4.863.983**	**-**	**1.702.598**	**15.103.557**	**1.079.851**	**740.622**	**586.048**	**206**	**24.076.865**
Yurt İçinde Yer.K.	4.717.477	-	1.681.676	14.788.734	1.028.634	722.494	467.204	195	23.406.414
Yurt Dışında Yer.K	146.506	-	20.922	314.823	51.217	18.128	118.844	11	670.451
Resmi Kur. Mevd.	**148.375**	**-**	**11.400**	**38.775**	**249**	**-**	**126**	**-**	**198.925**
Tic. Kur. Mevd.	**2.538.461**	**-**	**2.716.642**	**5.731.547**	**469.093**	**708.675**	**532.780**	**-**	**12.697.198**
Diğ. Kur. Mevd.	**54.888**	**-**	**119.480**	**528.617**	**135.099**	**97.637**	**268**	**-**	**935.989**
Kıymetli Maden DH	**870.746**	**-**	**-**	**3.163**	**1.106**	**-**	**65.287**	**-**	**940.302**
Bankalararası Mevduat	**181.059**	**-**	**2.750.474**	**1.643.142**	**116.655**	**65.996**	**74.397**	**-**	**4.831.723**
T.C. Merkez B.	-	-	2.710.638	-	-	-	-	-	2.710.638
Yurt İçi Bankalar	153.148	-	-	13.410	-	-	-	-	166.558
Yurt Dışı Bankalar	27.911	-	39.836	1.629.732	116.655	65.996	74.397	-	1.954.527
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**11.345.434**	**-**	**9.869.591**	**38.932.817**	**3.268.146**	**2.091.166**	**2.338.340**	**2.579**	**67.848.073**

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	**2.518.720**	**-**	**2.909.327**	**14.654.307**	**459.007**	**277.111**	**783.479**	**2.809**	**21.604.760**
Döviz Tevdiat Hesabı	**3.750.627**	**-**	**1.638.432**	**12.809.320**	**833.244**	**398.458**	**493.925**	**318**	**19.924.324**
Yurt İçinde Yer.K.	3.661.310	-	1.619.555	12.519.859	801.770	377.844	443.721	290	19.424.349
Yurt Dışında Yer.K	89.317	-	18.877	289.461	31.474	20.614	50.204	28	499.975
Resmi Kur. Mevd.	**76.394**	**-**	**6.906**	**42.448**	**551**	**6.229**	**167**	**-**	**132.695**
Tic. Kur. Mevd.	**2.124.465**	**-**	**1.938.824**	**3.802.561**	**67.461**	**295.276**	**120.558**	**-**	**8.349.145**
Diğ. Kur. Mevd.	**34.809**	**-**	**153.418**	**496.379**	**15.849**	**385.758**	**16.699**	**-**	**1.102.912**
Kıymetli Maden DH	**717.286**	**-**	**-**	**1.324**	**1.669**	**1.444**	**56.705**	**-**	**778.428**
Bankalararası Mevduat	**136.155**	**-**	**200.082**	**1.517.852**	**66.711**	**50.041**	**2.144**	**-**	**1.972.985**
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	9.005	-	15.734	242.252	-	2.146	2.144	-	271.281
Yurt Dışı Bankalar	17.936	-	184.348	1.275.600	66.711	47.895	-	-	1.592.490
Katılım Bankaları	109.214	-	-	-	-	-	-	-	109.214
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**9.358.456**	**-**	**6.846.989**	**33.324.191**	**1.444.492**	**1.414.317**	**1.473.677**	**3.127**	**53.865.249**

1.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	12.015.925	11.407.962	12.150.830	10.196.172
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3.895.251	2.822.431	13.400.026	11.965.439
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**15.911.176**	**14.230.393**	**25.550.856**	**22.161.611**

1.2 Grubun merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	6.190	51.038
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	40.041	41.646
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	**46.231**	**92.684**

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	37.257	-	199.244	-
Swap İşlemleri	1.739.998	176.636	2.187.607	163.987
Futures İşlemleri	-	766	-	334
Opsiyonlar	16	28.247	168	50.376
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.777.271**	**205.649**	**2.387.019**	**214.697**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	793.574	355.891	435.660	648.879
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	535.800	12.072.601	109.792	9.969.214
Toplam	**1.329.374**	**12.428.492**	**545.452**	**10.618.093**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	670.176	4.446.790	373.918	3.591.389
Orta ve Uzun Vadeli	659.198	7.981.702	171.534	7.026.704
Toplam	**1.329.374**	**12.428.492**	**545.452**	**10.618.093**

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve para piyasaları borçlanmalarıdır. Mevduat, Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, seküritizasyon, post-finansman gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

c) Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Grubun yükümlülüklerinin %55'i (31 Aralık 2016 - %52) mevduat, %11'i (31 Aralık 2016 - %11) alınan krediler, %7'si (31 Aralık 2016 - %6) ihraç edilen menkul kıymetler ve %4'ü (31 Aralık 2016 - %5) repo işlemlerinden sağlanan fonlardan oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi İşlemlerden	**1.342.982**	**-**	**1.493.621**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1.317.953	-	1.465.707	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	12.062	-	10.315	-
Gerçek Kişiler	12.967	-	17.599	-
Yurt dışı İşlemlerden	**5.889**	**4.098.265**	**8.413**	**3.519.709**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	4.098.265	-	3.519.709
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	5.889	-	8.413	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**1.348.871**	**4.098.265**	**1.502.034**	**3.519.709**

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	2.065.933	53.580	1.749.202	53.683
Tahviller	40.561	7.019.499	112.064	4.416.628
Toplam	**2.106.494**	**7.073.079**	**1.861.266**	**4.470.311**

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın, 2 Milyar ABD Doları tutarında tahvil ihraç programı (Global Medium Term Note Programı) bulunmaktadır.

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2016- %10 aşmamaktadır).

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

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kira taksitlerinin belirlenmesindeki temel kriter söz konusu borcun faiz oranı ve Grubun nakit akışı göz önüne alınarak yapılan ödeme planıdır.

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

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

7.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmiştir.

7.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Grup faaliyet kiralaması anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir. Ana Ortaklık Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

7.4 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 (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	43.192	190.134	-	190.559
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (**)	482.222	46.287	196.239	39.930
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**525.414**	**236.421**	**196.239**	**230.489**

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 68.124 TL'si kredilerin (31 Aralık 2016- 27.211 TL), 164.305 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2016- 163.348 TL), 897 TL'si finansal kiralama işlemlerinden (31 Aralık 2016- bulunmamaktadır), gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

(**) Mevduatın ve değişken faizli borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

9.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.073.450	967.669
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	22.807	50.911
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	141.336	181.934
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	9.571	49.750
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	89.209	99.685
Diğer	59.343	39.124
Toplam	**1.363.338**	**1.288.412**

9.2 Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*)	8.491	438

(*) Dövize endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan "Krediler ve Alacaklar" ile netleştirilmektedir.

9.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Donuk alacaklar içinde yer alan veya aktiften silinen donuk alacaklara ait gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 43.336 TL'dir (31 Aralık 2016 – 41.241TL).

9.4. Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

Grup çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 150.564 TL (31 Aralık 2016 – 144.405 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 44.641 TL (31 Aralık 2016 – 42.565 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 90.479 TL (31 Aralık 2016 – 108.458 TL) personele ödeyeceği maaş, ikramiye ve prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

9.4.1 Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01-30.09.2017	Önceki Dönem 01.01-30.09.2016
1 Ocak itibarıyla	144.405	130.051
Hizmet maliyeti	14.553	14.181
Faiz maliyeti	11.968	10.431
Ödeme ve faydaların kısılması	16.708	13.109
Aktüeryal fark	-	-
Dönem içinde ödenen	(37.070)	(18.994)
Toplam	**150.564**	**148.778**

9.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

9.5.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda, 9.3 numaralı dipnotlarda belirtilenler dışında, diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yakın İzlemedeki Kredi Portföyü İçin Ayrılan Diğer Karşılıklar(*)	23.655	39.901
Kredi Kartı Promosyon Karşılığı	6.034	7.707
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	-
Diğer Karşılıklar	152.398	122.063
Toplam	**182.087**	**169.671**

(*) Ana ortaklık Banka, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla yakın izlemedeki kredi portföyündeki muhtemel riskler için, ilgili kredilerin tahsilat oranını dikkate alarak 23.655 TL tutarında (31 Aralık 2016 – 39.901 TL) karşılık ayırmıştır.

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

10.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

10.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grubun 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 200.419 TL tutarında cari vergi borcu (31 Aralık 2016 – 208.292 TL) bulunmaktadır. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 143.324 TL peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2016 – 10.194 TL).

Grup, cari vergi borcu ve peşin ödenmiş vergi tutarlarını konsolide edilen ortaklıkların finansal tablolarında yer alan bakiyelerin ayrı ayrı netleştirilmesi suretiyle finansal tablolara yansıtmıştır. Söz konusu netleştirme sonucunda, ekli konsolide finansal tablolarda, 57.095 TL cari vergi borcu (31 Aralık 2016 – 198.098 TL) ile 3.269 TL cari vergi alacağı (31 Aralık 2016 – 4.737 TL) yer almaktadır.

10.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	57.095	198.098
Menkul Sermaye İradı Vergisi	58.476	42.253
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.666	2.013
BSMV	58.612	52.974
Ödenecek Katma Değer Vergisi	72	167
Diğer	20.022	28.119
Toplam	**196.943**	**323.624**

Grup, ilişikteki konsolide finansal tablolarda, "Ödenecek Kurumlar Vergisi" bakiyesini "Cari Vergi Borcu" kaleminde, diğer vergileri ise "Diğer Yabancı Kaynaklar" kaleminde izlemektedir.

10.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	28.415	16.523
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	20.096	17.711
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	17	13
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	55	42
İşsizlik Sigortası-Personel	1.330	1.164
İşsizlik Sigortası–İşveren	2.658	2.320
Diğer	32	21
Toplam	**52.603**	**37.794**

10.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlık ve borçları, konsolide edilen ortaklıkların finansal tablolarında yer alan bakiyelerin ayrı ayrı netleştirilmesi suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

Konsolide edilen ortaklıkların finansal tablolarında yer alan ertelenmiş vergi borcu ve varlığı ayrı ayrı net edildikten sonra kalan ertelenmiş vergi varlığı 22.194 TL (31 Aralık 2016 – 66.967 TL)'dir, ertelenmiş vergi borcu 250.231 TL'dir (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

Ertelenmiş vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 50.921 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2016 – 105.701 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	30 Eylül 2017	**31 Aralık 2016**	**30 Eylül 2017**	**31 Aralık 2016**
Çalışan Hakları Karşılığı	285.684	295.428	57.137	59.086
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	334.565	503.152	66.913	100.630
Diğer	862.473	798.914	172.495	159.783
Ertelenmiş Vergi Varlığı			**296.545**	**319.499**
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(211.412)	(205.128)	(42.282)	(41.026)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(1.508.638)	(799.389)	(301.728)	(159.878)
Diğer	(902.861)	(258.139)	(180.572)	(51.628)
Ertelenmiş Vergi Borcu			**(524.582)**	**(252.532)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			**(228.037)**	**66.967**

	Cari Dönem 01.01-30.09.2017	**Önceki Dönem 01.01-30.09.2016**
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) – Net	66.967	100.943
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(240.224)	(136.930)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(54.780)	62.120
Ertelenmiş Vergi Varlığı/ (Borcu) – Net	**(228.037)**	**26.133**

11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurt İçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalardan	-	3.323.304	-	3.235.793
Yurt Dışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**3.323.304**	**-**	**3.235.793**

Ana Ortaklık Banka eski ana ortağı olan National Bank of Greece S.A.'den, 2008 yılı içinde 650 milyon ABD Doları, 2009 yılı içinde 325 milyon ABD Doları sermaye benzeri kredi kullanmıştır. 2008 yılı içinde kullanılan sermaye benzeri kredinin 325 milyon ABD Doları 2010 yılında, sermayeye ilave edilmek üzere kapatılmıştır. Ayrıca 2011 yılı içinde, National Bank of Greece S.A.'den 260 milyon ABD Doları sermaye benzeri kredi kullanılmıştır. Bahse konu krediler 6 ayda bir faiz ve vade sonunda anapara ödemelidir. Ana Ortaklık Banka'nın eski ana hissedarı NBG ile QNB arasında 21 Aralık 2015 tarihinde imzalanan hisse satış sözleşmesi uyarınca, söz konusu sermaye benzeri krediler tüm hüküm ve koşulları aynı kalmak üzere 15 Haziran 2016 tarihi itibarıyla QNB'ye devredilmiştir. Mevcut sermaye benzeri kredilerin 325 milyon ABD Doları tutarındaki kısmının vadesi 2021 olup, 325 milyon ABD Doları tutarındaki kısmının vadesi ise 2020'dir. 22 Mayıs 2017 tarihinde 260 milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredi Basel III ile uyumlu olacak şekilde güncel vadesi 2027 olarak yenilenmiştir.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	3.350.000	3.150.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		-

13.2 Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	3.350.000	12.000.000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
21 Ağustos 2017	200.000	-	200.000	-

13.4 Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

13.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

14. Hisse senedi ihraç primleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	33.500.000	31.500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi (*)	714	714
Hisse Senedi İptal Karı	-	-

(*)Ana Ortaklık Banka'nın önceki dönemlerde yapmış olduğu nakit sermaye artışlarında 714 TL hisse senedi ihraç primi oluşmuştur.

15. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	**(35.028)**	**(173.816)**	**(40.675)**	**(379.478)**
Değerleme Farkı	(35.028)	(173.816)	(40.675)	(379.478)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(35.028)**	**(173.816)**	**(40.675)**	**(379.478)**

16. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun pasifinde yer alan faiz ve gider reeskontları ile gerçekleşmemiş gerçeğe uygun değer artış (azalış) larının reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Mevduat	346.809	43.139	207.471	29.298
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1.777.271	205.649	2.387.019	214.697
Alınan Krediler	42.819	152.022	5.337	80.606
Para Piyasalarına Borçlar	899	11.979	1.293	8.699
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	525.414	236.421	196.239	230.489
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	561	132.449	2.064	40.054
Diğer Reeskontlar	214.228	3	94.879	125
Toplam	**2.908.001**	**781.662**	**2.894.302**	**603.968**

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	16.509.503	16.396.189
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	9.301.524	19.365.124
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	3.629.774	1.216.540
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	2.755.987	2.707.388
Diğer Cayılamaz Taahhütler	670.922	1.580.388
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.İliş	27.916	19.721
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	13.034	10.267
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	-	30.000
Toplam	**32.908.660**	**41.325.617**

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

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 43.336 TL (31 Aralık 2016 – 41.241 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	2.449.826	1.255.477
Akreditifler	1.623.618	1.121.818
Diğer Garantiler	-	-
Toplam	**4.073.444**	**2.377.295**

1.4 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	988.478	719.081
Kesin Teminat Mektupları	6.104.200	5.179.891
Avans Teminat Mektupları	779.033	500.730
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	454.010	347.024
Diğer Teminat Mektupları	5.579.505	4.059.989
Toplam	**13.905.226**	**10.806.715**

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**2.148.620**	**1.116.069**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	932.432	256.881
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.216.188	859.188
Diğer Gayrinakdi Krediler	**15.830.050**	**12.067.941**
Toplam	**17.978.670**	**13.184.010**

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgiler

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**44.952**	**0,51**	**2.855**	**0,03**	**34.061**	**0,47**	**6.774**	**0,11**
Çiftçilik ve Hayvancılık	40.054	0,46	-	-	32.713	0,46	265	-
Ormancılık	2.375	0,02	-	-	251	-	-	-
Balıkçılık	2.523	0,03	2.855	0,03	1.097	0,01	6.509	0,11
Sanayi	**1.261.085**	**14,45**	**4.430.301**	**47,90**	**1.047.136**	**14,60**	**2.993.067**	**49,78**
Madencilik ve Taşocakçılığı	48.598	0,56	36.769	0,40	49.329	0,69	32.428	0,54
İmalat Sanayi	990.927	11,35	3.888.686	42,04	836.199	11,66	2.381.804	39,61
Elektrik, Gaz, Su	221.560	2,54	504.846	5,46	161.608	2,25	578.835	9,63
İnşaat	**2.769.132**	**31,72**	**782.143**	**8,45**	**2.243.853**	**31,29**	**807.527**	**13,43**
Hizmetler	**4.095.605**	**46,92**	**2.555.221**	**27,63**	**3.748.165**	**52,28**	**2.155.411**	**35,85**
Toptan ve Perakende Ticaret	2.475.606	28,36	954.016	10,31	2.186.915	30,50	876.553	14,58
Otel ve Lokanta Hizmetleri	75.523	0,87	85.148	0,92	101.628	1,42	84.316	1,40
Ulaştırma Ve Haberleşme	193.455	2,22	280.351	3,03	182.535	2,55	212.038	3,53
Mali Kuruluşlar	773.612	8,86	838.847	9,07	753.766	10,51	726.130	12,07
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	8.232	0,09	611	0,01	3.484	0,05	2.114	0,04
Serbest Meslek Hizmetleri	274.603	3,15	36.769	0,40	257.428	3,59	46.888	0,78
Eğitim Hizmetleri	6.262	0,07	-	-	5.747	0,08	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	288.312	3,30	359.479	3,89	256.662	3,58	207.372	3,45
Diğer	**558.418**	**6,40**	**1.478.958**	**15,99**	**97.791**	**1,36**	**50.225**	**0,83**
Toplam	**8.729.192**	**100,00**	**9.249.478**	**100,00**	**7.171.006**	**100,00**	**6.013.004**	**100,00**

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem (*)	**I. Grup**		**II. Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	8.478.759	5.142.894	190.674	49.563
Aval ve Kabul Kredileri	23.930	2.425.598	-	298
Akreditifler	946	1.617.632	-	5.040
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**8.503.635**	**9.186.124**	**190.674**	**54.901**

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin karşılık tutarı olan 43.336 TL hariç tutulmuştur.

Önceki Dönem (*)	**I. Grup**		**II. Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	6.939.103	3.529.492	187.530	109.349
Aval ve Kabul Kredileri	7.421	1.248.034	-	22
Akreditifler	5.000	1.115.882	-	936
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**6.951.524**	**5.893.408**	**187.530**	**110.307**

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin karşılık tutarı olan 41.241 TL hariç tutulmuştur.

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**128.840.778**	**99.583.814**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	11.585.812	11.595.988
Swap Para Alım Satım İşlemleri	106.477.577	78.323.566
Futures Para İşlemleri	160.156	74.460
Para Alım Satım Opsiyonları	10.617.233	9.589.800
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**15.169.800**	**16.261.062**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	15.169.800	16.261.062
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**589.380**	**882.950**
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**144.599.958**	**116.727.826**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	16.741.549	15.094.984
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	33.153.110	22.704.240
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**49.894.659**	**37.799.224**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**194.494.617**	**154.527.050**

(*) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütlerini de içermektedir.

Grubun vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin döviz cinsi bazında TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Cari Dönem									
TL	2.887.648	1.682.331	26.497.070	41.730.248	2.393.957	2.680.503	7.239	352	-
ABD Doları	1.726.772	3.148.046	54.589.395	34.741.259	2.273.164	2.285.522	72.893	79.672	589.380
Avro	761.107	682.246	4.218.742	7.791.383	591.715	265.261	-	-	-
Diğer	394.086	303.576	1.942.391	31.548	53.239	73.872	-	-	-
Toplam	**5.769.613**	**5.816.199**	**87.247.598**	**84.294.438**	**5.312.075**	**5.305.158**	**80.132**	**80.024**	**589.380**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.
(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri de içermektedir.

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Önceki Dönem									
TL	2.830.861	1.642.795	21.550.376	30.799.731	2.355.495	2.147.106	-	-	-
ABD Doları	2.198.997	3.183.658	40.411.454	28.957.009	1.975.445	2.432.743	37.230	37.230	882.950
Avro	701.863	952.940	4.959.399	4.474.214	372.903	202.619	-	-	-
Diğer	27.872	57.002	1.187.504	44.165	53.919	49.570	-	-	-
Toplam	**5.759.593**	**5.836.395**	**68.108.733**	**64.275.119**	**4.757.762**	**4.832.038**	**37.230**	**37.230**	**882.950**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.
(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri de içermektedir.

5.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

a) Krediler

Ana Ortaklık Banka, uzun vadeli sabit faizli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 3.740.137 TL (31 Aralık 2016 – 3.532.426 TL) tutarındaki konut kredisi 4.403.509 TL (31 Aralık 2016 – 3.456.411 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Eylül 2017'de söz konusu kredilerden 39.584 TL (30 Eylül 2016 – 203.517 TL gelir) gelir, swaplardan ise 1.911 TL (30 Eylül 2016 – 181.361 TL gider) gider olmak üzere 37.674 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bilanço tarihi itibarıyla 178.693 TL (31 Aralık 2016 – 168.103 TL) tutarındaki sabit faizli proje finansmanı kredisi 169.918 TL (31 Aralık 2016 – 160.939 TL) nominal tutarlı swaplar ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir. 2017 yılında söz konusu kredilerden 2.130 TL (30 Eylül 2016 – 3.492 TL gelir) gider, swaplardan ise 664 TL (30 Eylül 2016 – 1.973 TL gider) gelir olmak üzere 1.466 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Ana Ortaklık Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 10.084 TL (30 Eylül 2016 –8.308 TL) tutarındaki değerleme etkisini gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklar

Ana Ortaklık Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 371,7 Milyon ABD Doları ve 75,4 Milyon Avro (31 Aralık 2016 – 378,7 Milyon ABD Doları ve 75,8 Milyon Avro) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Eylül 2017'de söz konusu eurobondlardan 13.398 TL gelir (30 Eylül 2016 –112.532 gelir) , swaplardan ise 13.690 TL gider (30 Eylül 2016 –114.243 TL gider) olmak üzere 291 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan TL devlet tahvili portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetler

Ana Ortaklık Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 283 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2016 – 283 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 2.626 TL gelir (30 Eylül 2016 – 3.381 TL gider), swaplardan ise 2.533 TL gider (30 Eylül 2016 – 2.903 TL gelir) olmak üzere 92 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bağlı Ortaklık Finans Finansal Kiralama A.Ş., ihraç etmiş olduğu sabit faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swaplar aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 66.852 TL (31 Aralık 2016 –Bulunmamaktadır) tutarlı menkul kıymetler, aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 116 TL gelir (30 Eylül 2016 – Bulunmamaktadır), swaplardan ise 142 TL gider (30 Eylül 2016 – Bulunmamaktadır) olmak üzere 26 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

d) Maddi Duran Varlıklar

Ana Ortaklık Banka, yabancı para olarak alınan ve piyasada gerçeğe uygun değeri yabancı para cinsinden oluşan gayrimenkule ilişkin olarak kur değişimlerinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla yabancı para borçlanmalar aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 380 Milyon ABD Doları değerinde defter değeri olan gayrimenkul, ihraç edilen menkul kıymetler ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından söz konusu gayrimenkulden 12.488 TL gerçeğe uygun değer kur farkı geliri cari dönemde olmak üzere, kümülatif olarak 310.912 TL (30 Eylül 2016 – 95.182 TL kur farkı geliri) tutarında gerçeğe uygun değer kur farkı geliri muhasebeleştirilmiştir. Sözkonusu kur farkı geliri, riskten korunma işlemine konu edilen gayrimenkulün ekonomik ömrü boyunca amorti edilecektir.

e) Alınan Krediler

Ana Ortaklık Banka, kullanmış olduğu sabit faizli yabancı para krediye ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 30 Milyon Avro (31 Aralık 2016 – 30 Milyon Avro) tutarlı kredi aynı tutarlı swap ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla söz konusu krediden 372 TL gelir, (30 Eylül 2016 – 3.194 TL gider) , swaplardan ise 371 TL gider (30 Eylül 2016 – 3.192 TL gelir) olmak üzere 1 TL net piyasa değerleme farkı gideri (30 Eylül 2016 – 2 TL net piyasa değerleme farkı gideri), ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bağlı Ortaklık Finans Finansal Kiralama AŞ., kullanmış olduğu sabit faizli TL kredilere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swaplar aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 149.988 TL (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır) tutarlı kredi aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla söz konusu kredilerden 1.020 TL gelir, (30 Eylül 2016 – Bulunmamaktadır) , swaplardan ise 1.057 TL gider (30 Eylül 2016 – Bulunmamaktadır) olmak üzere 37 TL net piyasa değerleme farkı gideri (30 Eylül 2016 – Bulunmamaktadır), ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

5.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

a) Mevduat

Ana Ortaklık Banka, ortalama vadesi 3 aya kadar olan mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Ana Ortaklık Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 5.920.000 TL tutarında (31 Aralık 2016 – 5.270.130 TL) swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 38.844 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri (30 Eylül 2016 – 183.822 TL gider) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 211 TL tutarındaki gider, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir. (30 Eylül 2016 –15 TL gider).

Bilanço tarihi itibarıyla 2.653 ABD Doları tutarında (31 Aralık 2016 – 1.737 Milyon ABD Doları) swaplar ABD Doları mevduatların, 139 Milyon Avro (31 Aralık 2016 – 139 Milyon Avro) nominal tutarındaki swaplar Avro mevduatların riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 14.017 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri (30 Eylül 2016 –114.454 TL gider) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 217 TL tutarındaki gelir (30 Eylül 2016 – 1.448 TL gider), gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynak altına sınıflanan etkin tutarlar, etkinliğin bozulması halinde finansal riskten korunmaya konu olan tahmini nakit akışlarının kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde (faiz gelirinin veya giderinin muhasebeleştirildiği dönemler gibi), yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaklardan çıkarılarak kâr veya zarar içerisinde yeniden sınıflandırılır. Cari dönemde etkinliği bozulan veya kapanan swaplardan ötürü özkaynaklardan gelir tablosuna 1.279 TL tutarında zarar (30 Eylül 2016 –19.522 TL kar) aktarılmıştır.

b) Sermaye Benzeri Krediler

Ana Ortaklık Banka, değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerini faiz oranındaki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Ana Ortaklık Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 260 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır) nominal tutarındaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 187 TL (31 Aralık 2016 -) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin gelir veya gider bulunmamaktadır.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

Ana Ortaklık Banka'nın, "Türev Finansal Araçlar" bölümünde "Diğer" satırı içerisinde, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla toplam 165.000.000 ABD Doları (31 Aralık 2016 - 250.000.000 ABD Doları) nominal bedelli "Kredi Temerrüt Swapları" bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka ilgili işlemlerde 165.000.000 ABD Doları için korumayı satan taraftır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka aleyhine açılan ve gerçekleşme olasılığı yüksek olan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 38.514 TL (31 Aralık 2016 - 24.635 TL) tutarında karşılık ayırmış olup, bu karşılıklar Beşinci Bölüm II.9.5 no'lu dipnotta "Diğer Karşılıklar" notu altında gösterilmiştir. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Grup, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

9. Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY's Mart 2017		**FITCH Mart 2017**		**CI Ağustos 2017**	
Uzun vadeli döviz mevduat notu	Ba2	Uzun vadeli döviz notu	BBB-	Uzun vade döviz notu	BB+
Uzun vadeli TL mevduat notu	Ba1	Kısa vadeli döviz notu	F3	Kısa vade döviz notu	B
Kısa vadeli döviz mevduat notu	NP	Uzun vadeli TL notu	BBB-	Döviz notu görünüm	Negatif
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL notu	F3	Finansal güç notu	BBB
Temel Kredi Değerlemesi	ba3	Uzun vadeli ulusal notu	AAA(tur)	Finansal güç görünüm	Negatif
Görünüm	Negatif	Görünüm	Durağan	Destek notu	2
Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Borçlanma	Ba1	Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Borçlanma	BBB-		
		Destek Notu	2		
		Finansal Kapasite Notu	bb+		

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	2.508.873	42.039	2.575.419	30.128
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3.595.467	522.336	2.690.400	350.186
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	61.863	-	55.096	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**6.166.203**	**564.375**	**5.320.915**	**380.314**

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından (*)	-	1	-	631
Yurt İçi Bankalardan	165.508	210	1.936	15
Yurt Dışı Bankalardan	1.782	9.981	2.110	3.716
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**167.290**	**10.192**	**4.046**	**4.362**

(*) 77.118 TL tutarındaki Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler, Bankalardan alınan faiz gelirlerine dahil edilmemiştir (30 Eylül 2016: 38.663 TL).

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	3.486	328	3.492	141
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	1.605	41	3.438	187
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	300.863	108.537	271.669	82.939
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	277.053	116.526	217.511	44.609
Toplam	**583.007**	**225.432**	**496.110**	**127.876**

Üçüncü Bölüm VII.2 no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka'nın satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymet portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Ana Ortaklık Banka, ilgili menkul kıymetlerin değerlemelerinde kullanılan tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Söz konusu kıymetlerin değerlemesinde kullanılan tahmini enflasyon oranı, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla yıllık %9 oranında dikkate alınmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerleme 30 Eylül 2017 için geçerli olan referans endeksine göre yapılsaydı, Grup'un özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları vergi sonrası 14,3 milyon TL azalacak, net dönem karı 53,1 milyon TL artarak 1.417,3 milyon TL olacaktı.

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2016 – 121 TL).

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**100.793**	**447.782**	**42.265**	**250.661**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	60.761	11.291	22.917	13.196
Yurt Dışı Bankalara	40.032	436.491	19.348	237.465
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**100.793**	**447.782**	**42.265**	**250.661**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	44.567	806

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla ihraç edilen tahvil ve bonolara verilen faiz 347.366 TL'dir (30 Eylül 2016 - 244.306 TL).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem					**Vadeli Mevduat**			
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	43.006	269	-	-	-	-	43.275
Tasarruf Mevduatı	3	152.144	1.271.083	78.889	37.367	80.360	-	1.619.846
Resmi Mevduat	-	358	2.211	206	14	11	-	2.800
Ticari Mevduat	1	236.687	363.382	30.927	63.775	40.501	-	735.273
Diğer Mevduat	-	4.033	31.711	3.357	25.155	461	-	64.717
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4**	**436.228**	**1.668.656**	**113.379**	**126.311**	**121.333**	**-**	**2.465.911**
Yabancı Para								
DTH	-	21.785	281.984	26.712	13.138	8.939	-	352.558
Bankalararası Mevduat	172	34.868	9.640	322	1.100	-	-	46.102
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	608	-	-	-	-	-	608
Toplam	**172**	**57.261**	**291.624**	**27.034**	**14.238**	**8.939**	**-**	**399.268**
Genel Toplam	**176**	**493.489**	**1.960.280**	**140.413**	**140.549**	**130.272**	**-**	**2.865.179**

Önceki Dönem					**Vadeli Mevduat**			
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	11.962	4.076	153	276	-	-	16.467
Tasarruf Mevduatı	-	168.826	1.204.210	47.879	24.895	70.331	-	1.516.141
Resmi Mevduat	-	147	5.629	81	67	8	-	5.932
Ticari Mevduat	1	141.377	361.900	63.448	14.313	15.531	-	596.570
Diğer Mevduat	-	2.577	57.783	5.516	33.185	1.189	-	100.250
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1**	**324.889**	**1.633.598**	**117.077**	**72.736**	**87.059**	**-**	**2.235.360**
Yabancı Para								
DTH	-	22.118	200.503	14.354	3.412	6.440	-	246.827
Bankalararası Mevduat	61	12.384	3.981	109	-	-	-	16.535
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	496	-	-	-	-	-	496
Toplam	**61**	**34.998**	**204.484**	**14.463**	**3.412**	**6.440**	**-**	**263.858**
Genel Toplam	**62**	**359.887**	**1.838.082**	**131.540**	**76.148**	**93.499**	**-**	**2.499.218**

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemlerine Verilen Faizler (*)	47.022	51.236	137.460	18.660

(*)"Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesabına dahil edilmiştir.

f) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2016 - Bulunmamaktadır).

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2016 - Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	240	77
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	686	-
Diğer	193	26
Toplam	**1.119**	**103**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	**7.704.266**	**10.886.183**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	25.808	55.431
Türev Finansal İşlemlerden Kar	4.049.774	3.087.641
Kambiyo İşlemlerinden Kar	3.628.684	7.743.111
Ticari Zarar (-)	**8.640.584**	**11.395.283**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	20.669	36.578
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	4.963.011	3.647.854
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	3.656.904	7.710.851
Net Ticari Kar/Zarar	**(936.318)**	**(509.100)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grup geçmiş yıllarda aktiften sildiği kredilerden ilgili dönemde yapmış olduğu tahsilatları, fon yönetim ücretlerini ve gider karşılık iptallerini "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabında muhasebeleştirmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	**681.004**	**888.615**
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	208.728	192.788
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	128.053	230.192
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	344.223	465.635
Yakın İzlemedeki Kredi Portföyü İçin Ayrılan Diğer Karşılık Giderleri	**(16.246)**	**(11.687)**
Genel Karşılık Giderleri	**74.938**	**93.680**
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	**-**	**-**
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	**-**	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değ. Düşüş Giderleri	**-**	**-**
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer	**(1.904)**	**475**
Toplam	**737.792**	**971.083**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	984.173	905.024
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	106.252	106.215
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	85.374	79.875
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	6.159	18.727
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	4.836
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	821.883	715.983
Faaliyet Kiralama Giderleri	166.513	168.266
Bakım ve Onarım Giderleri	110.722	91.998
Reklam ve İlan Giderleri	89.723	64.671
Diğer Giderler	454.925	391.048
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	348	1.348
Diğer (*)	296.123	350.780
Toplam	**2.300.312**	**2.182.788**

(*) 17.591 TL'si (30 Eylül 2016 – 67.369 TL) geçmiş yıllarda gelir kaydedilen ücret ve komisyonların Tüketici Hakem Heyeti veya mahkemelerce verilen kararlara istinaden Banka tarafından cari dönemde iade edilmesinden kaynaklanmaktadır.

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

30 Eylül 2017 tarihinde sona eren döneme ait sürdürülen faaliyetlere ilişkin gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 4.282.319 TL (30 Eylül 2016 – 3.417.640 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 1.315.248 TL (30 Eylül 2016 –1.062.311 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 53.954 TL ile (30 Eylül 2016 – 296.347 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

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

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

Grup, 30 Eylül 2017 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden 105.059 TL tutarında cari vergi gideri (30 Eylül 2016 – 85.428 TL cari vergi gideri) ile 240.224 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2016 – 136.930 TL ertelenmiş vergi gideri) yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari Vergi Karşılığı	(105.059)	(85.428)
Önceki Dönem Kurumlar Vergisi ile İlgili Düzeltme	-	-
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	(240.224)	(136.930)
Toplam	**(345.283)**	**(222.358)**

9.2 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2016 - Bulunmamaktadır).

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

Grubun sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 1.363.701 TL'dir (30 Eylül 2016 – 879.548 TL).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2016 - Bulunmamaktadır).

11.2. Grup tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişikliğin kar/zarara etkisi

Bulunmamaktadır**.**

11.3. Azınlık haklarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Azınlık Haklarına Ait Kar/Zarar	468	1.808

11.4. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik 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

Ana Ortaklık Banka, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonlarını, havale komisyonlarını, hesap işletim ücretlerini ve sigorta aracılık komisyonlarını "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

V. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

VI. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

1.1 Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Banka'da 657.315 TL (31 Aralık 2016 – 195.418 TL) mevduatı, 259 TL (31 Aralık 2016 – 265.304 TL) nakdi kredi ve 10.582 TL (31 Aralık 2016- 7.482 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

Cari Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın 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	-	5.896	-	-	1.252	1.586
Dönem Sonu Bakiyesi	-	8.784	-	-	259	1.798
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	83	-	22	66	20

Önceki Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın 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	-	11.315	-	21.651	-	964
Dönem Sonu Bakiyesi	-	5.896	-	-	1.252	1.586
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	-	121	-	-	15	13

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

(**) 30 Eylül 2016 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.2 Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın 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	15.700	11.345	-	-	179.718	258.905
Dönem Sonu Bakiyesi	500.385	15.700	-	-	156.930	179.718
Mevduat Faiz Gideri (**)	44.567	806	-	-	10.194	11.928

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

(**) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2016 bakiyelerini ifade etmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın 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
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	168.641	-	74.646
Dönem Sonu Bakiyesi	432.060	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (**)	(240)	-	-	-	-	2.304
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (**)	-	-	-	-	-	-

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

(**) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2016 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.4 Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Grubun üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 83.393 TL'dir (30 Eylül 2016 –65.942 TL).

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

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

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0'dır (31 Aralık 2016 - %0'dır.); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0,9'dur (31 Aralık 2016 - %0,4), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %0,2'dir (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

2.3 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmektedir.

Ana Ortaklık Banka, Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş. ile araştırma, geliştirme, danışmanlık ve iyileştirme hizmetleri konusunda sözleşme imzalamıştır.

Ana Ortaklık Banka, %33,33 oranında iştirak ettiği Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den nakit transferi konusunda hizmet almaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı sermaye benzeri krediler ile ilgili bilgi 5. Bölüm II. 12 nolu dipnotta açıklanmıştır.

Ana Ortaklık Banka %49,00 oranında birlikte kontrol ettiği Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ye sigorta hizmetleri konusunda acentalık hizmeti vermektedir.

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Ana Ortaklık Banka, 6 Ekim 2017 tarihinde %13,85 faizli 206.400 TL nominal tutarında 119 gün vadeli iskontolu bono, 13 Ekim 2017 tarihinde %13,85 faizli 94.100 TL nominal tutarında 95 gün vadeli iskontolu bono, 13 Ekim 2017 tarihinde %14,25 faizli 75.500 TL nominal tutarında 371 gün vadeli kuponlu bono, 20 Ekim 2017 tarihinde %13,90 faizli 113.460 TL nominal tutarında 112 gün vadeli iskontolu bono, 20 Ekim 2017 tarihinde %13,85 faizli 220.700 TL nominal tutarında 88 gün vadeli iskontolu bono, 23 Ekim 2017 tarihinde %13,85 faizli 96.000 TL nominal tutarında 85 gün vadeli iskontolu bono ve 25 Ekim 2017 tarihinde %13,85 faizli 83.400 TL nominal tutarında 90 gün vadeli iskontolu bono ihracı gerçekleştirmiştir.

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile Grubun yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik bulunmamaktadır.

3. Diğer hususlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 25 Ekim 2017 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Konsolide Faaliyet Raporu

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Ortaklarımız,

Dünya ekonomisi, büyümede ılımlı bir toparlanma süreci geçiriyor. Uluslararası Para Fonu (IMF) tarafından Ekim 2017'de yayınlanan Dünya Ekonomik Görünüm raporunda, 2016 yılında yavaşlama kaydederek yüzde 3,2 olan dünya GSYH büyümesinin, 2017 yılında yüzde 3,6'ya, 2018'de ise yüzde 3.7'ye hızlanacağı tahmin edildi.

Türkiye için ise bir önceki Dünya Ekonomik Görünüm raporunda yüzde 2,5 olarak açıklanan 2017 büyüme öngörüsü, yüzde 5,1'e çıkarıldı. IMF, ihracatın toparlanması ve daha genişlemeci mali duruşun etkisiyle 2017'de üretimin beklenenden güçlü gerçekleşmesine bağlı olarak bu revizyonu yaptı. IMF, Türkiye için 2018 büyüme beklentisini ise yüzde 3,3'ten yüzde 3,5'e yükseltti.

Mali teşvikler ve Kredi Garanti Fonu'nun destekleri, büyüme performansımızı destekledi. Kredi Garanti Fonu'nun sağladığı kredi genişlemesinde bankamız da güçlü biçimde yer aldı.

2017 yılını oldukça başarılı sonuçlarla kapatacağımızı, dokuz aylık sonuçlarımızı göz önünde bulundurarak şimdiden öngörüyoruz.

30 Eylül 2017 itibariyle Grubun toplam aktifleri geçen yılsonuna göre yüzde 19 arttı ve 124 milyar 459 milyon TL'ye ulaştı. Yine 2016 yılsonuna göre toplam kredilerimiz de yüzde 26 oranında artarak 78 milyar 878 milyon TL'ye, müşteri mevduatımız ise yüzde 21 oranında artarak 63 milyar 16 milyon TL'ye ulaştı.

İlk dokuz aylık dönemde net faiz gelirlerimiz bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 25 oranında artarak 4 milyar 282 milyon TL'ye ulaşmış olup, net ücret ve komisyon gelirlerimiz yüzde 24 artarak 1 milyar 315 milyon TL olarak gerçekleşti. Grubun ilk üç çeyrekte vergi öncesi kârı 1.709 milyon TL olurken, net dönem kârı 1.364 milyon TL oldu.

Toplam özkaynaklarımız bir önceki yıl sonuna göre yüzde 15 oranında artarak 11 milyar 899 milyon TL'ye ulaşırken; 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Grubun sermaye yeterlilik rasyosu yüzde 15,08 olarak gerçekleşmiştir.

İlk dokuz ayda binlerce işletme ve ihtiyaç sahiplerine özgün bankacılık ürünlerimizle destek olurken çocuklar ve gençlerin yaratıcılık ve liderlik yeteneklerinin gelişmesini destekleyen Kurumsal Sosyal Sorumluluk çalışmalarımıza da devam ettik. Bankamızın 30. Yılını da bu çalışmalarımızın kamuoyuyla paylaşılması için bir imkan olarak değerlendirdik ve Çağdaş Eğitim Vakfı'yla birlikte desteklediğimiz Genç Yetenekler 'in konseriyle 30. Yılımızı kutladık. Dünyanın en iyi müzik okullarında eğitimlerine devam etmeleri için desteklediğimiz Genç Yetenekler, dünyanın en iyi konser salonlarında sahne alarak ülkemizi temsil ediyor.
Yenilikçi, yaratıcı, analitik, farklı düşünen ve pozitif yaklaşıma sahip nesiller yetiştirmeye katkıda bulunmak üzere çalışmalar yapan bankamız, farklı kurumlarla işbirlikleri ve şubelerdeki bini aşkın gönüllü finansçısı ile Minik Eller Büyük Hayaller platformundaki çalışmalarını başarı ile sürdürüyor. Minik Parmaklar Geleceği Programlıyor projemiz kapsamında eğitimlerin başladığı Haziran 2015'ten bugüne Siirt'ten İstanbul'a 27 farklı ilde; 11 binden fazla çocuğumuz, 203 gönüllü tarafından 8'er saatlik kodlama eğitimi aldı. Hedefimiz 20 binlere ulaşmak.

Yine destek verdiğimiz Güher&Süher Pekinel ile Anadolu Orff Projesi, doğal yetenekleri desteklemek üzere özel bir pedagojik yaklaşımı müzik alanına uyguluyor. QNB Finansbank, 30 yılda pek çok aşamalar geçirdi. Bankamızın temellerinin atıldığı günden bu güne devam eden istikrarlı yönetim anlayışımız ve QNB Finansbank'a bağlılıkla hizmet veren finansçılarımızın emekleri, çok büyük yollar kat etmemizi sağlayarak bizi bugünkü bulunduğumuz noktaya getirdi. Bugün 30. yaşını kutlayan bankamız Türkiye'de ve dünyada hatta bankanın kendi yapısında dahi birçok değişiklik yaşamasına rağmen özünü kaybetmeden kendi kültürel değerlerine bağlı kalarak yoluna devam etti.

30 yılda pek çok ilke imza attık. 1999 yılında bireysel bankacılıkta ilk taksitli kredi kartını, 2009'da "dünyanın taksit yapan ilk banka kartı"nı müşterilerimizin hizmetine sunduk. "Taksit atlat" kampanyası ve "puanlarla mil kazanma" kampanyalarını yaptık ve sektöre çok önemli bir know-how kazandırdık. 2004 yılında, bankacılık sektörü için çok kısa denebilecek bir sürede aktif büyüklüğü sıralamasında özel bankalar arasında 5. sıraya yükseldik. Aynı yıl, bankamızın 200 milyon dolar tutarındaki sermaye benzeri krediyi alan ilk Türk bankası olması, yurtdışı piyasalar tarafından kendisine duyulan güvenin bir göstergesi oldu.

2008 yılında Erzurum'da Operasyon ve Çağrı Merkezi açtık. Burası bir bankacılık okulu oldu ve bölge için yeni bir istihdam fırsatı hazırladı. Marmara Bölgesi dışında kurulan, doğudan batıya hizmet veren 'ilk ve tek' bankacılık merkezi olma özelliğini taşıyor.

Ekim 2012'de tüm hizmetlerini sadece dijital kanallar üzerinden sunan ve Türkiye'nin ilk şubesiz dijital bankası olan Enpara.com'u kurduk. Enpara.com sayesinde Türkiye'de yüzbinlerce mutlu müşteri masrafsız dijital bankacılıkla tanıştı.

Dünyanın en başarılı sayılı üniversitelerinden Harvard Üniversitesi'nde bankamızın başarıları 30 yıl içinde dört kez örnek vaka olarak öğrencilerle paylaşıldı. Bunlardan ilki 1994 yılında Finansbank'ın kuruluş ve gelişim hikâyesi, 2008 yılında gerçekleşen NBG satın alması, 2016'da QNB satın alması ve son olarak bu yıl, Türkiye'yi tamamen dijital bankacılık ile tanıştırdığımız Enpara.com.

Kuruluş günlerinden itibaren tutkuyla çalıştığımız QNB Finansbank'ın 30. yılında, müşterilerimiz ve hissedarlarımıza, tüm finansçı çalışma arkadaşlarıma ve paydaşlarımıza, katkıları için bir kez daha teşekkürlerimi sunuyorum.

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli hissedarlar ve Yönetim Kurulu üyeleri,

Türk bankacılık sisteminin yenilikçi ve öncü bankası QNB Finansbank, yılın üçüncü çeyreğini bir önceki dönemde olduğu gibi başarılı sonuçlarla kapattı.

30 Eylül 2017 itibariyle Grubun toplam aktifleri yılsonuna kıyasla yüzde 19 artarak 124 milyar 459 milyon TL'ye ulaştı. Toplam kredilerimiz ise aynı dönemde yüzde 26 oranında artarak 78 milyar 878 milyon TL'ye, müşteri mevduatımız yüzde 21 oranında artarak 63 milyar 16 milyon TL'ye ulaştı.

Yılın ilk dokuz aylık döneminde net faiz gelirlerimiz 4 milyar 282 milyon TL, net ücret ve komisyon gelirlerimiz yüzde 24 oranında artış göstererek 1 milyar 315 milyon TL'ye ulaştı. Grubun vergi öncesi kârı 1.709 milyon TL, net dönem kârı 1.364 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Toplam özkaynaklarımız bir önceki yılsonuna göre yüzde 15 oranında artarak 11 milyar 899 milyon TL'ye ulaşırken, 30 Eylül 2017 tarihi itibariyle QNB Finansbank'ın konsolide sermaye yeterlilik rasyosu da yüzde 15,08 oldu.

Hükümetin ekonomik aktiviteyi canlandırmak için attığı adımlar büyüme üzerinde etkisini gösterdi. Buradaki en büyük etki özellikle Kredi Garanti Fonu'ndan geldi. Kredi Garanti Fonu'nun (KGF) 2017'de büyümeye tek başına 1-1.5 puan destek sağlayacağı öngörülüyor. Bankacılık sektörünün aracılık ettiği kredi genişlemesi de ekonomik aktivitedeki toparlanmada önemli bir rol oynamaya devam etti. Kredi Garanti Fonu kefaletiyle kredi kullanım politikası gerek sektörümüz gerekse finansman ihtiyacı olan kesimler için değerli bir açılım sağladı. QNB Finansbank olarak bu süreçteki kredi genişlemesine aracılık ederek önemli müşteri kazanımları sağlamaya devam ettik.

2017 yılı üçüncü çeyreğine ilişkin öncü göstergeler güçlü ekonomik büyümenin ivme kazanarak devam ettiğini gösteriyor. İç talep, kredi genişlemesi ve vergi indirimlerinin yanı sıra ekonomide beklentilerin iyileşmesi ve ekonomik büyümenin destekleyicisi olmaya devam edecek.

QNB Finansbank olarak ekonominin tüm sektörlerini ve iş hayatındaki tüm katmanları desteklemeye devam ediyoruz. European Bank forReconstruction and Development'ın (EBRD-Avrupa Kalkınma Bankası) kadın girişimcilere destek programı Women in Business kapsamında, kadınların sahibi veya yöneticisi olduğu işletmelere kullandırmak üzere 55 milyon ABD doları kredi sağladık. EBRD'nin 300 milyon euroluk Kadın Girişimcilik Programı altında aldığı ilk krediyi en hızlı kullandıran ve ikinci kredi dilimine hak kazanan tek Türk bankası olduk. Toplam kadın girişimcilik kaynağımız, bu yeni dilimle 100 milyon euroya ulaştı.

Ekonominin en önemli kilometre taşlarından çiftçilerimizin hesaplarını daha iyi yapması ve kazancını artırması için destek olmaya devam ediyoruz. Geçtiğimiz yıl da olduğu gibi EFSE işbirliğinde ve alanının en iyisi olan Frankfurt Okulu'nun eğitim desteği ile Tarımsal İşletme Dersleri ile çiftçilerimizle buluşuyoruz. Güneydoğu Avrupa için Avrupa Fonu (EFSE) ve Frankfurt Okulu ile işbirliği ile sürdürdüğümüz Tarımsal Okuryazarlık Sosyal Sorumluluk Projesi'nde ikinci dönem başladı. Ağustos-Aralık ayları arasında yaklaşık 10 ayrı ilde çiftçilerle yapılacak toplantılarda Frankfurt Okulu eğitmenleri tarafından finansal bilgilerin yanı sıra sulama teknolojileri, kuraklık riski, hayvancılık gibi tarım başlıklarında da eğitim yapmaya devam edeceğiz.

Bu yıl Bankamızın 30. yılını kutluyoruz. Bankamızın temellerinin atıldığı günden bu güne devam eden istikrarlı yönetim anlayışı ve bankamıza bağlılıkla hizmet veren finansçılarımızın emekleri, çok büyük yollar kat etmemizi sağlayarak bizi bugünkü bulunduğumuz konuma getirdi. Orta Doğu ve Afrika bölgesinin lider finansal kuruluşu olan Katar'ın en büyük bankası Qatar National Bank S.A.Q (QNB Group)'un ana hissedarlığında yolumuza emin ve daha güçlü adımlarla devam ediyoruz.

Özellikle eğitim, bilim ve sanat alanında çocuklarımızı geliştirmek istiyoruz. Bir çocuğa dokunmanın, Türkiye'nin inovasyon liderlerine dokunmak olduğuna inanıyoruz. Bu yaklaşımla projelerimizi araştırırken okul dışı eğitim ve sanat alanlarına odaklandık.' İyi bir kurumsal vatandaş' olan bankamızın topluma katkısını, vizyoner bakış açısını yansıtan projeleri kapsaması açısından da büyük bir hassasiyet gösterdik. Son dönemde dünyanın en iyi müzik okullarına kabul edilen, Çağdaş Eğitim Vakfı'nın desteklediği üstün yetenekli genç sanatçılardan oluşan "Genç Yetenekler" projesinin de sponsoru olduk. Bu çok yetenekli genç müzisyenler, sağlanan desteklerle yeteneklerini dünyanın en iyi müzik okullarında geliştirme fırsatı buluyorlar. Türkiye'yi tüm dünyada tanıtmaya devam edecekler ve ayrıca ülkemizde kendileri gibi yetenekli gençlere de örnek olacaklar.

Tüm bu süreçte QNB Finansbank'a değer katan çalışma arkadaşlarıma, müşterilerimize, tüm stratejik iş ortaklarımıza ve muhabir bankalarımıza teşekkür ediyorum.

Sermaye ve Ortaklık Bilgisi:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Qatar National Bank ("QNB")	3.345.892	%99,88	3.345.892	-
Diğer	4.108	%0,12	4.108	-

Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar:

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Dr. Ömer A. Aras	Yönetim Kurulu Başkanı	16 Nisan 2010	Doktora
Sinan Şahinbaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Ali Teoman Kerman	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	16 Nisan 2013	Yüksek Lisans
Ramzi Talat A. Mari	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Fatma Abdulla S.S. Al- Suwaidi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	23 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Durmuş Ali Kuzu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	25 Ağustos 2016	Doktora
Temel Güzeloğlu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Abdulla Mubarak N.Alkhalifa	Yönetim Kurulu Üyesi	23 Haziran 2016	Lisans
Doç. Dr. Osman Reha Yolalan	Yönetim Kurulu Üyesi	21 Haziran 2016	Doktora
Ali Rashid A.S.Al-Mohannadi	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Lisans
Noor Mohd J. A. Al-Naimi	Yönetim Kurulu Üyesi	22 Haziran 2017	Lisans
Adnan Menderes Yayla	Genel Müdür Yardımcısı	20 Mayıs 2008	Yüksek Lisans
Murat Şakar	Genel Müdür Yardımcısı	1 Ağustos 2008	Lisans
Köksal Çoban	Genel Müdür Yardımcısı	19 Ağustos 2008	Yüksek Lisans
Dr. Mehmet Kürşad Demirkol	Genel Müdür Yardımcısı	8 Ekim 2010	Doktora
Özlem Cinemre	Genel Müdür Yardımcısı	9 Temmuz 1997	Lisans
Hakan Alp	Genel Müdür Yardımcısı	7 Temmuz 2010	Lisans
Filiz Sonat	Genel Müdür Yardımcısı	19 Eylül 2007	Lisans
Erkin Aydın	Genel Müdür Yardımcısı	16 Mayıs 2011	Yüksek Lisans
Ömür Tan	Genel Müdür Yardımcısı	28 Ekim 2011	Lisans
Halim Ersun Bilgici	Genel Müdür Yardımcısı	15 Mart 2013	Yüksek Lisans
Enis Kurtoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Murat Koraş	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Emel Yılmaz Özbay	Genel Müdür Yardımcısı	12 Şubat 2016	Lisans
Engin Turhan	Genel Müdür Yardımcısı	14 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Ahmet Erzengin	İç Kontrol ve Yasal Uyum Bölüm Başkanı	12 Eylül 2012	Lisans
Bülent Yurdalan	İç Sistemler Bölüm Başkanı	6 Ağustos 2013	Lisans
Ersin Emir	Teftiş Kurulu Başkanı	18 Şubat 2011	Yüksek Lisans
Zeynep Aydın Demirkıran	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı	16 Eylül 2011	Yüksek Lisans

Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Ana Ortaklık Banka'nın Ana Sözleşmesi'nin 3. maddesinde yer alan işletme adı "QNB Finansbank" olarak değiştirilmiştir.

Cari dönemde Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi tamamı birinci kar payından karşılanarak 200.000 TL tutarında bedelsiz olarak artırılmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın çıkarılmış sermayesi 3.150.000 TL'den 3.350.000 TL'ye artırılarak Banka Esas Sözleşmesi'nin 7. maddesinin d bendinde gerekli değişiklik yapılmıştır.

30 Eylül 2017 Dönemine İlişkin Özet Konsolide Finansal Bilgiler

Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	**30 Eylül 2017**	**31 Aralık 2016**
Toplam krediler	78.878	62.637
Menkul kıymetler	14.404	12.983
Toplam aktifler	124.459	104.326
Müşteri mevduatı	63.016	51.892
Özkaynaklar	11.899	10.304
Başlıca Finansal Rasyolar	**30 Eylül 2017**	**31 Aralık 2016**
Krediler / Toplam Aktifler	%63,4	%60,0
Menkul Kıymetler / Toplam Aktifler	%11,6	%12,4
Takipteki Krediler Oranı	%5,5	%5,9
Sermaye Yeterlilik Oranı	%15,1	%15,5

Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	**30 Eylül 2017**	**30 Eylül 2016**
Net faiz geliri	4.282	3.418
Net ücret ve komisyon gelirleri	1.315	1.062
Kredi ve diğer alacaklar karşılığı	738	971
Vergi öncesi kar	1.709	1.104
Net Dönem Karı	**1.364**	**881**
Başlıca Finansal Rasyolar	**30 Eylül 2017**	**30 Eylül 2016**
Toplam Maliyet / Toplam Gelir	%48,8	%51,2
Özkaynak Karlılığı	%16,3	%12,0
Aktif Karlılığı	%1,6	%1,3
Risk Maliyeti	%1,4	%2,2

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Grubun aktifleri yıl sonuna kıyasla %19 artarak 124 milyar 459 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2016 yıl sonuna kıyasla krediler %26 oranında artarak 78 milyar 878 milyon TL'ye ulaşırken, müşteri mevduatı ise %21 oranında artarak 63 milyar 16 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2017 yılının ilk dokuz aylık döneminde net faiz gelirleri bir önceki yılın aynı dönemine göre %25 oranında artarak 4 milyar 282 milyon TL'ye ulaşmış olup, net ücret ve komisyon gelirleri %24 artarak 1 milyar 315 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Grubun ilk dokuz aylık döneminde vergi öncesi konsolide kârı 1 milyar 709 milyon TL olarak gerçekleşirken, konsolide net dönem kârı 1 milyar 364 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Toplam konsolide özkaynaklar bir önceki yıl sonuna göre %15 oranında artarak 11 milyar 899 milyon TL'ye ulaşırken; Grubun 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla sermaye yeterlilik rasyosu %15,08 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın Finansal Durumu, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

Aktif kalemler

Müşteri odaklı faaliyetlerini 2017 yılında da devam ettiren Ana Ortaklık Banka, özellikle kurumsal ile ticari krediler alanlarında büyümesini sürdürmüştür. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla konsolide toplam krediler bir önceki yıl sonuna göre %26 oranında bir yükselişle 78 milyar 878 milyon TL olarak gerçekleşirken, toplam konsolide aktifler de %19 oranında artarak 124 milyar 459 milyon TL'ye ulaşmıştır. İlgili dönemde kredilerdeki büyümenin ana kaynağı olan ve stratejik olarak ağırlık verdiği tüzel nitelikli kredilerdeki (Kurumsal, Ticari, KOBİ ve İşletme Kredileri) büyüme %34'e ulaşmıştır.

Pasif Kalemler

Grubun özkaynakları %15 oranında artışla 11 milyar 899 milyon TL'ye ulaşırken, Grubun müşteri mevduatı %21 oranında artarak 63 milyar 16 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Karlılık

Grubun net faiz geliri %25 nispetinde artarak 4 milyar 282 milyon TL'ye ulaşırken, net ücret ve komisyon gelirleri de %24 artarak 1 milyar 315 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Vergi öncesi kâr 1 milyar 709 milyon TL, net dönem kârı ise 1 milyar 364 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Borç Ödeme Gücü

Ana Ortaklık Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve yüksek özkaynak karlılığı ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir. Ana Ortaklık Banka, sermayesini etkin bir şekilde bankacılık faaliyetlerinde kullanmakta, özkaynak karlılığını da devam ettirmektedir. Fonlama yapısı göz önünde bulundurulduğunda ise, Ana Ortaklık Banka, sahip olduğu geniş mevduat tabanının yanı sıra uzun vadeli dış kaynak kullanımı ile kredilerini fonlamaktadır. Bu çeşitli fonlama kaynaklarının kullanımı ile maliyet avantajı sağlanırken aynı zamanda vade farklılıklarından dolayı ortaya çıkan riskler asgariye indirilmektedir.

Türkiye'nin mali piyasalarında önemli bir yere sahip olan Ana Ortaklık Banka'nın güçlü mali bünyesi, vermiş oldukları yüksek notlar ile bağımsız derecelendirme kuruluşları tarafından da ortaya konmaktadır.

Dönem içinde Yapılan Bağışlar

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla yapılan bağış tutarı 375 TL'dir.