FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

Ara Dönem Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

Finans Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki önceki dönem konsolide olmayan 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 olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Finans Bank Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı 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
Sorumlu Denetçi, SMMM

31 Temmuz 2017
İstanbul, Türkiye

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın;
Yönetim merkezinin adresi : 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 altı aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan altı 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
Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi 1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 1
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama 2
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 2
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 2
VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin 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. 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 Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu) 4
II. Nazım hesaplar tablosu 6
III. Gelir tablosu (Kar ve Zarar Cetveli) 7
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo (Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu) 8
V. Özkaynak değişim tablosu 9
VI. 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. İştirak ve bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar 14
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 14
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 15
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 15
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 15
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 18
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 18
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 18
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 19
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 19
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 19
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 20
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 20
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 20
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 21
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 22
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 22
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 22
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 22
XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 22
XXIII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması 24
XXIV. Hisse başına kazanç 24
XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar 25
II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar 33
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar 40
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 42
V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 44
VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 45
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 50

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 51
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 65
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 74
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 80
V. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 84
VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 85
VII.. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar 87

ALTINCI BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 88
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 88

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu 89

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

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

Finans Bank Anonim Şirketi ("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. 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, Banka geçmiş dönem ana hissedarı National Bank of Greece S.A. ("NBG") ve Qatar National Bank S.A.Q. ("QNB") arasında, NBG'nin Banka'da sahip olduğu %99,81 nispetindeki hisseleri doğrudan, 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 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, QNB'ye 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 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, Banka hisse devri 15 Haziran 2016 tarihinde gerçekleşmiştir.

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

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla Finans Bank Anonim Şirketi hisselerinin %99,88'i 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. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa 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
Onur Özkan	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Elsa Pekmez Atan	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

(*) 22.06.2017 tarihi itibari ile Noor Mohd J.A. Al-Naimi, Grant Eric Lowen yerine atanmış olup, atama işlemleri devam etmektedir.

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

IV. 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")	3.146.138	%99,88	3.146.138	-
Diğer	3.862	%0,12	3.862	-

V. 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 yanı sıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla Banka, 586 yurt içi (31 Aralık 2016 - 628), 1 yurt dışı (31 Aralık 2016 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2016 - 1). 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla Banka personel sayısı 11.926 (31 Aralık 2016 - 12.451) kişidir.

VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin 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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları arasında yer alan Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş., 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 Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş. ve EFINANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. ile Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları arasında 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.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

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

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2016		
		Dipnot 5. Bölüm I.	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(1)**	**3.582.987**	**13.003.860**	**16.586.847**	**1.929.860**	**11.174.023**	**13.103.883**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**(2)**	**2.215.925**	**303.482**	**2.519.407**	**2.603.817**	**211.858**	**2.815.675**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		2.200.740	303.482	2.504.222	2.580.846	211.858	2.792.704
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		16.598	6.559	23.157	5.950	11.486	17.436
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		2.184.142	296.923	2.481.065	2.574.896	200.372	2.775.268
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		15.185	-	15.185	22.971	-	22.971
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		15.185	-	15.185	22.971	-	22.971
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**(3)**	**12.159**	**1.759.269**	**1.771.428**	**13.503**	**260.283**	**273.786**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**162.081**	**-**	**162.081**	**1.547.549**	**-**	**1.547.549**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		1.494	-	1.494	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		160.587	-	160.587	246.944	-	246.944
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	**(4)**	-	-	-	1.300.605	-	1.300.605
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(5)**	**3.975.481**	**2.986.987**	**6.962.468**	**4.151.905**	**2.880.043**	**7.031.948**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.225	53.665	57.890	4.225	44.961	49.186
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		3.971.256	2.894.258	6.865.514	4.147.680	2.796.651	6.944.331
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	39.064	39.064	-	38.431	38.431
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(6)**	**58.619.582**	**15.293.388**	**73.912.970**	**50.044.814**	**12.855.446**	**62.900.260**
6.1	Krediler ve Alacaklar		58.015.304	15.293.388	73.308.692	49.431.744	12.855.446	62.287.190
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		123.273	61.651	184.924	167.228	98.076	265.304
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3.	Diğer		57.892.031	15.231.737	73.123.768	49.264.516	12.757.370	62.021.886
6.2	Takipteki Krediler		4.295.720	-	4.295.720	3.840.927	-	3.840.927
6.3	Özel Karşılıklar (-)		3.691.442	-	3.691.442	3.227.857	-	3.227.857
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(7)**	**3.526.098**	**3.163.221**	**6.689.319**	**3.383.952**	**2.516.555**	**5.900.507**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.526.098	2.609.768	6.135.866	3.383.952	1.915.594	5.299.546
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	553.453	553.453	-	600.961	600.961
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(8)**	**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)**	**(9)**	**783.196**	**-**	**783.196**	**665.618**	**-**	**665.618**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		765.150	-	765.150	647.572	-	647.572
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		18.046	-	18.046	18.046	-	18.046
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	**(10)**	**129.443**	**-**	**129.443**	**129.443**	**-**	**129.443**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		129.443	-	129.443	129.443	-	129.443
11.2.1	Mali Ortaklıklar		126.643	-	126.643	126.643	-	126.643
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**(12)**	**2.617.921**	**18.048**	**2.635.969**	**3.409.777**	**33.561**	**3.443.338**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		1.993.445	9.286	2.002.731	2.346.595	18.509	2.365.104
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		624.476	8.762	633.238	1.063.182	15.052	1.078.234
13.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1.788.569**	**53**	**1.788.622**	**1.833.271**	**48**	**1.833.319**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**296.573**	**-**	**296.573**	**280.166**	**-**	**280.166**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		296.573	-	296.573	280.166	-	280.166
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(13)**	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	**(14)**	-	-	-	**33.517**	-	**33.517**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	33.517	-	33.517
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(15)**	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**(16)**	**1.673.268**	**522.142**	**2.195.410**	**1.135.700**	**404.579**	**1.540.279**
	AKTİF TOPLAMI		**79.387.049**	**37.050.450**	**116.437.499**	**71.166.658**	**30.336.396**	**101.503.054**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2016		
		Dipnot 5. Bölüm II.	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**34.372.064**	**30.238.327**	**64.610.391**	**31.546.849**	**22.391.851**	**53.938.700**
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		652.299	153.476	805.775	208.763	60.106	268.869
1.2	Diğer		33.719.765	30.084.851	63.804.616	31.338.086	22.331.745	53.669.831
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(2)**	**1.950.031**	**212.844**	**2.162.875**	**2.387.017**	**214.921**	**2.601.938**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**99.348**	**13.060.525**	**13.159.873**	**101.236**	**10.656.671**	**10.757.907**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**435.735**	**3.890.533**	**4.326.268**	**2.995.752**	**3.519.709**	**6.515.461**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	1.500.708	-	1.500.708
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(4)	435.735	3.890.533	4.326.268	1.495.044	3.519.709	5.014.753
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(5)**	**869.104**	**5.694.096**	**6.563.200**	**1.124.543**	**3.187.028**	**4.311.571**
5.1	Bonolar		869.104	63.128	932.232	1.124.543	53.683	1.178.226
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	5.630.968	5.630.968	-	3.133.345	3.133.345
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**2.208.990**	**4.259.659**	**6.468.649**	**2.212.951**	**4.389.726**	**6.602.677**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(6)**	**1.702.235**	**199.383**	**1.901.618**	**858.329**	**170.008**	**1.028.337**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	**(7)**	**109**	**358**	**467**	**273**	**667**	**940**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		141	401	542	322	728	1.050
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		32	43	75	49	61	110
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(8)**	**499.695**	**249.830**	**749.525**	**196.239**	**230.489**	**426.728**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		38.085	193.012	231.097	-	190.559	190.559
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		461.610	56.818	518.428	196.239	39.930	236.169
11.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(9)**	**1.801.488**	**-**	**1.801.488**	**1.768.642**	**-**	**1.768.642**
12.1	Genel Karşılıklar		1.360.846	-	1.360.846	1.288.394	-	1.288.394
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		242.930	-	242.930	276.595	-	276.595
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		197.712	-	197.712	203.653	-	203.653
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(10)**	**264.207**	**-**	**264.207**	**188.032**	**-**	**188.032**
13.1	Cari Vergi Borcu		235.436	-	235.436	188.032	-	188.032
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		28.771	-	28.771	-	-	-
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)**	**-**	**3.217.369**	**3.217.369**	**-**	**3.235.793**	**3.235.793**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**11.423.599**	**(212.030)**	**11.211.569**	**10.499.697**	**(373.369)**	**10.126.328**
16.1	Ödenmiş Sermaye	(13)	3.150.000	-	3.150.000	3.150.000	-	3.150.000
16.2	Sermaye Yedekleri		390.155	(212.030)	178.125	276.220	(373.369)	(97.149)
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)	388.056	(199.036)	189.020	275.394	(379.478)	(104.084)
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		2.689	-	2.689	2.689	-	2.689
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		40.715	(12.994)	27.721	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		(42.019)	-	(42.019)	(42.019)	-	(42.019)
16.3	Kar Yedekleri		7.073.477	-	7.073.477	5.870.067	-	5.870.067
16.3.1	Yasal Yedekler		504.698	-	504.698	444.527	-	444.527
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		6.568.779	-	6.568.779	5.425.540	-	5.425.540
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kar veya Zarar		809.967	-	809.967	1.203.410	-	1.203.410
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kar ve Zararı		809.967	-	809.967	1.203.410	-	1.203.410
	PASİF TOPLAMI		**55.626.605**	**60.810.894**	**116.437.499**	**53.879.560**	**47.623.494**	**101.503.054**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2016		
		Dipnot 5. Bölüm III.	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**128.541.288**	**117.680.197**	**246.221.485**	**107.724.136**	**100.291.889**	**208.016.025**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1), (2), (3),(4)**	**8.282.764**	**7.827.987**	**16.110.751**	**7.171.006**	**6.013.004**	**13.184.010**
1.1.	Teminat Mektupları		8.262.726	4.264.438	12.527.164	7.158.585	3.648.130	10.806.715
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		312.600	29.854	342.454	310.573	36.451	347.024
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		4.012.649	4.234.584	8.247.233	3.527.000	3.611.679	7.138.679
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		3.937.477	-	3.937.477	3.321.012	-	3.321.012
1.2.	Banka Kredileri		19.763	2.125.245	2.145.008	7.421	1.248.056	1.255.477
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		19.763	2.125.245	2.145.008	7.421	1.248.056	1.255.477
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		275	1.438.304	1.438.579	5.000	1.116.818	1.121.818
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		275	1.269.717	1.269.992	5.000	1.084.124	1.089.124
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	168.587	168.587	-	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)**	**46.402.836**	**4.749.477**	**51.152.313**	**39.611.999**	**1.954.418**	**41.566.417**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		45.429.513	4.749.477	50.178.990	39.371.199	1.954.418	41.325.617
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		2.000.705	2.701.556	4.702.261	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		23.240.431	351	23.240.782	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		2.726.919	-	2.726.919	2.707.388	-	2.707.388
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		11.414	-	11.414	10.267	-	10.267
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		16.951.894	-	16.951.894	16.396.189	-	16.396.189
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		25.268	-	25.268	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		472.882	2.047.570	2.520.452	487.289	1.093.099	1.580.388
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		973.323	-	973.323	240.800	-	240.800
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		973.323	-	973.323	240.800	-	240.800
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(5), (6)**	**73.855.688**	**105.102.733**	**178.958.421**	**60.941.131**	**92.324.467**	**153.265.598**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		22.736.310	26.869.664	49.605.974	16.730.698	21.068.526	37.799.224
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		4.015.078	11.845.670	15.860.748	3.456.411	11.638.573	15.094.984
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		18.721.232	15.023.994	33.745.226	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		51.119.378	78.233.069	129.352.447	44.210.433	71.255.941	115.466.374
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2.329.477	2.871.718	5.201.195	4.118.082	6.260.934	10.379.016
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.631.706	1.000.739	2.632.445	2.683.949	2.466.591	5.150.540
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		697.771	1.870.979	2.568.750	1.434.133	3.794.343	5.228.476
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		45.525.280	70.918.267	116.443.547	35.589.750	58.950.398	94.540.148
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		18.311.357	32.042.363	50.353.720	15.367.108	23.909.128	39.276.236
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		27.213.923	23.014.608	50.228.531	18.682.642	20.320.208	39.002.850
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	7.930.648	7.930.648	770.000	7.360.531	8.130.531
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	7.930.648	7.930.648	770.000	7.360.531	8.130.531
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3.263.878	3.719.320	6.983.198	4.502.601	5.087.199	9.589.800
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.427.693	2.065.221	3.492.914	2.355.495	2.402.267	4.757.762
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1.836.185	1.654.099	3.490.284	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		743	145.092	145.835	-	74.460	74.460
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		743	72.195	72.938	-	37.230	37.230
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	72.897	72.897	-	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		-	578.672	578.672	-	882.950	882.950
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**578.825.403**	**95.125.653**	**673.951.056**	**518.509.096**	**88.699.243**	**607.208.339**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**7.586.701**	**1.489.053**	**9.075.754**	**8.741.145**	**2.223.883**	**10.965.028**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		3.078.536	-	3.078.536	4.509.095	-	4.509.095
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		171.933	677.046	848.979	263.988	1.348.273	1.612.261
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		3.407.174	371.217	3.778.391	3.047.124	416.731	3.463.855
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		929.058	168.644	1.097.702	920.938	192.617	1.113.555
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	272.146	272.146	-	266.262	266.262
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**349.188.481**	**53.726.720**	**402.915.201**	**320.129.826**	**47.175.906**	**367.305.732**
5.1.	Menkul Kıymetler		1.276.124	5.888.863	7.164.987	1.059.127	3.186.362	4.245.489
5.2.	Teminat Senetleri		346.289	112.492	458.781	201.294	76.487	277.781
5.3.	Emtia		62.983	-	62.983	61.743	-	61.743
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		80.188.426	29.126.754	109.315.180	78.296.557	25.750.041	104.046.598
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		267.314.659	18.598.611	285.913.270	240.511.105	18.163.016	258.674.121
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**222.050.221**	**39.909.880**	**261.960.101**	**189.638.125**	**39.299.454**	**228.937.579**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**707.366.691**	**212.805.850**	**920.172.541**	**626.233.232**	**188.991.132**	**815.224.364**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU (KAR VE ZARAR CETVELİ)

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

III. GELİR TABLOSU

		Dipnot 5 Bölüm IV.	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 30.06.2017	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 30.06.2016	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.04 - 30.06.2017	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.04 - 30.06.2016
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**4.982.823**	**4.195.969**	**2.616.335**	**2.143.029**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		4.281.786	3.739.297	2.264.877	1.915.542
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		45.759	25.353	25.475	12.768
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		76.470	4.805	41.104	3.587
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		46.537	24.320	17.726	11.241
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		528.339	399.412	266.026	199.056
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1.964	2.108	968	663
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		1.206	2.627	541	1.174
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		266.709	227.947	132.868	115.199
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		258.460	166.730	131.649	82.020
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		3.932	2.782	1.127	835
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(2)**	**2.225.866**	**2.091.779**	**1.201.364**	**1.032.952**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1.696.028	1.700.178	941.797	834.249
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		280.644	144.185	144.428	76.317
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		71.443	100.548	27.931	53.112
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		165.226	136.814	86.321	67.951
2.5	Diğer Faiz Giderleri		12.525	10.054	887	1.323
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**2.756.957**	**2.104.190**	**1.414.971**	**1.110.077**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**817.576**	**658.686**	**407.379**	**339.203**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		965.149	823.781	481.585	424.359
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		39.251	33.634	20.043	17.518
4.1.2	Diğer		925.898	790.147	461.542	406.841
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		147.573	165.095	74.206	85.156
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		954	671	553	326
4.2.2	Diğer		146.619	164.424	73.653	84.830
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**13.448**	**4**	**9.657**	**2**
VI.	**TİCARİ KAR / ZARAR (Net)**	**(4)**	**(629.338)**	**(367.853)**	**(357.809)**	**(204.045)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		2.734	12.465	2.232	2.344
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(623.375)	(391.804)	(319.682)	(239.417)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(8.697)	11.486	(40.359)	33.028
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**30.861**	**281.706**	**16.435**	**258.234**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**2.989.504**	**2.676.733**	**1.490.633**	**1.503.471**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(6)**	**514.888**	**587.039**	**251.610**	**320.612**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**1.445.667**	**1.411.368**	**744.278**	**708.534**
XI.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**1.028.949**	**678.326**	**494.745**	**474.325**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-	-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	**(8)**	**1.028.949**	**678.326**	**494.745**	**474.325**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**(218.982)**	**(125.798)**	**(106.617)**	**(83.767)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(201.928)	(17.291)	(75.778)	(17.291)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(17.054)	(108.507)	(30.839)	(66.476)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**(10)**	**809.967**	**552.528**	**388.128**	**390.558**
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)**	**809.967**	**552.528**	**388.128**	**390.558**
	Hisse Başına Kar / Zarar		0,02571	0,01754	0,01232	0,01240

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01. 01 - 30.06.2017	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 30.06.2016
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**342.796**	**128.095**
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)**	**(22.288)**	**(304.503)**
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**	**(45.234)**	**44.905**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**275.274**	**(131.503)**
XI.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**809.967**	**552.528**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	3.359	144.486
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(1.594)	2.848
11.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	808.202	405.194
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)**	**1.085.241**	**421.025**

V. 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.	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem - 01.01 – 30.06.2016																	
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**3.000.000**	**-**	**714**	**-**	**409.238**	**-**	**4.905.057**	**(43.930)**	**-**	**705.772**	**(36.939)**	**-**	**2.689**	**81.175**	**-**	**9.023.776**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**3.000.000**	**-**	**714**	**-**	**409.238**	**-**	**4.905.057**	**(43.930)**	**-**	**705.772**	**(36.939)**	**-**	**2.689**	**81.175**	**-**	**9.023.776**
	Dönem İçindeki Değişimler																	
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**112.099**	-	-	-	-	**112.099**
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(243.602)**	-	**(243.602)**
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(243.602)	-	(243.602)
6.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Karları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**552.528**	-	-	-	-	-	-	**552.528**
XX.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	**35.289**	-	**670.483**	-	-	**(705.772)**	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	35.289	-	670.483	-	-	(705.772)	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V…+XVIII+XIX+XX)		**3.000.000**	**-**	**714**	**-**	**444.527**	**-**	**5.575.540**	**(43.930)**	**552.528**	**-**	**75.160**	**-**	**2.689**	**(162.427)**	**-**	**9.444.801**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

V. 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.	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem - 01.01 – 30.06.2017																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3.150.000**	**-**	**714**	**-**	**444.527**	**-**	**5.425.540**	**(42.019)**	**-**	**1.203.410**	**(104.084)**	**-**	**2.689**	**45.551**	**-**	**10.126.328**
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**293.104**	-	-	-	-	**293.104**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(17.830)**	-	**(17.830)**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17.830)	-	(17.830)
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Karları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**809.967**	-	-	-	-	-	-	**809.967**
XVIII.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	**60.171**	-	**1.143.239**	-	-	**(1.203.410)**	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	60.171	-	1.143.239	-	-	(1.203.410)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)		**3.150.000**	**-**	**714**	**-**	**504.698**	**-**	**6.568.779**	**(42.019)**	**809.967**	**-**	**189.020**	**-**	**2.689**	**27.721**	**-**	**11.211.569**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bölüm 5 Dipnot V	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 30.06.2017	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 30.06.2016
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)**		**5.910.271**	**1.429.862**
1.1.1	Alınan Faizler (+)		4.529.572	3.991.463
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		(2.025.248)	(2.043.896)
1.1.3	Alınan Temettüler (+)		13.448	4
"1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		946.562	791.824
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		23.976	253.577
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		426.396	423.646
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(1.162.274)	(1.017.176)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		(312.245)	(22.919)
1.1.9	Diğer (+/-)		3.470.084	(946.661)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(5.426.032)**	**1.590.334**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(5.385)	(5.276)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		28.897	114.656
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(1.334.550)	(2.522.860)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(8.348.095)	(2.729.468)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-)		(180.060)	(215.880)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		4.471.425	677.108
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		1.752.905	3.768.395
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		67.486	1.490.943
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		(1.878.655)	1.012.716
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**484.239**	**3.020.196**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(438.048)**	**(1.582.371)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		(30.000)	(128.112)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(36.660)	(11.449)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		171	2.679
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		(613.195)	(1.508.073)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		1.003.366	622.676
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		(829.914)	(499.802)
2.8	Satılan / İtfa Olan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		140.075	-
2.9	Diğer (+/-)		(71.891)	(60.290)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)**		**2.269.353**	**(1.112.496)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		3.419.474	98.109
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		(1.149.648)	(1.210.042)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		(473)	(563)
3.6	Diğer (+/-)		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**		**(43.065)**	**2.262**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**2.272.479**	**327.591**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**		**5.750.384**	**3.641.584**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**		**8.022.863**	**3.969.175**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Banka, muhasebe kayıtlarını 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlülüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na uygun olarak tutmaktadır. Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde 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"), 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"ine ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlamıştır.

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 Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXV no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, 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 olmayan finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler 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 (2011 versiyonu) hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. TFRS 9 standardının, temel olarak Banka'nın 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. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının etkisini değerlendirmektedir.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

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. Banka, plasmanlarını yüksek getirili, yeterli teminatı bulunan varlıklara yöneltmektedir. 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.

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. Banka, müşteri mevduatı ve 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, 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.

Banka'nın, 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

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Haziran 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 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 Haziran 2017	**31 Aralık 2016**
ABD Doları	3,5071TL	3,5318 TL
Avro	4,0030TL	3,6939 TL

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

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 8.697 TL'dir (30 Haziran 2016 –11.486 TL net kambiyo karı).

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 27, "Bireysel Finansal Tablolar" ve "TMS 28, " İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" standartları uyarınca, TMS 39, "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" çerçevesinde muhasebeleştirilmekte, iştirakler ise maliyet esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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, müşteri mevduatı ve 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 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:

Banka, döngüsel olarak kısa vadelerde yenilenen TL ve YP mevduatın ve değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerin faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri 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:

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.

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

Banka, satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu TL devlet tahvillerinin faiz oranındaki değişimlerden 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.

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

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.

Banka 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

Banka, 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

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.

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 Farkı" hesabına kaydedilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarıldığında, o ana kadar özkaynakta birikmiş olan gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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. 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.

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

Banka, 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.

Banka, IV numaralı "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 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.

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

Banka, krediler için ayrılan özel, genel karşılık ile yakın izlemedeki krediler için ayrılan diğer karşılıkları, gelir tablosunda "Kredi ve Diğer Alacaklar 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 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

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

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. 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. Bu bölümün VII.4 no'lu dipnotunda kredi ve alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın 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 Banka'nın 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 5.332.652 TL'dir (31 Aralık 2016 – 5.830.870 TL).

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla, 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, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları ve gayrimaddi haklardan 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.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar, bilgisayar yazılımları olup bu kıymetler için faydalı ömür 3-5 yıl olarak belirlenmiştir.

Banka 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. Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda, iştirak, birlikte kontrol edilen ortaklık ve bağlı ortaklıklar ile ilgili şerefiye bulunmamaktadır.

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 oranlar aşağıdaki gibidir:

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

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 tutarı "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 muhasebeleştirilmektedir.

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 Banka'nın 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.

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

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

XV. 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 Banka 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.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka 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.

Banka, bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirmektedir.

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

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

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

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.

Banka 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 mali 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

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca ertelenmiş vergi, vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan vergi oranları kullanılarak hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

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.

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.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, 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.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Banka'nın ödenmiş sermayesinde herhangi bir değişiklik olmamıştır. (1 Ocak - 31 Aralık 2016 - Banka sermayesi, 150.000 TL'lik kısmı birinci kar payından karşılanarak bedelsiz olarak 150.000 TL tutarında artırılmıştır).

XX. 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.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka, 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. Banka, finansal araçların alım satımı, fon yönetimi işlemlerinde de bulunmaktadır.

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 Haziran 2017)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	872.500	859.080	1.025.377	2.756.957
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	522.481	305.502	(10.407)	817.576
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	18.153	12.353	(628.983)	(598.477)
Temettü Geliri	-	-	13.448	13.448
Faaliyet Geliri	**1.413.134**	**1.176.935**	**399.435**	**2.989.504**
Diğer Faaliyet Giderleri	788.827	535.142	121.698	1.445.667
Kredi ve Diğer Karşılıklar	248.941	290.148	(24.201)	514.888
Vergi Öncesi Kar	**375.366**	**351.645**	**301.938**	**1.028.949**
Vergi Karşılığı	-	-	-	**(218.982)**
Dönem Net Karı	-	-	-	**809.967**
Toplam Varlıklar	**24.251.392**	**49.676.762**	**36.105.291**	**116.437.499**
Bölüm Varlıkları	24.251.392	49.676.762	36.105.291	110.033.445
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	916.405
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	5.487.649
Toplam Yükümlülükler	**37.267.523**	**20.856.973**	**36.665.005**	**116.437.499**
Bölüm Yükümlülükleri	37.267.523	20.856.973	36.665.005	94.789.501
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	10.436.429
Özkaynaklar	-	-	-	11.211.569
Diğer Bölüm Kalemleri	**113.089**	**76.719**	**19.181**	**208.989**
Sermaye Yatırımı	44.673	30.306	8.617	83.596
Amortisman	68.416	46.413	10.564	125.393
Değer Azalışı (Artışı)	-	-	-	-

Önceki Dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2016)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	781.723	709.132	613.335	2.104.190
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	465.834	204.729	(11.877)	658.686
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	83.548	14.096	(183.791)	(86.147)
Temettü Geliri	-	-	4	4
Faaliyet Geliri	**1.331.105**	**927.957**	**417.671**	**2.676.733**
Diğer Faaliyet Giderleri	819.884	472.948	118.536	1.411.368
Kredi ve Diğer Karşılıklar	307.323	297.065	(17.349)	587.039
Vergi Öncesi Kar	**203.898**	**157.944**	**316.484**	**678.326**
Vergi Karşılığı	-	-	-	**(125.798)**
Dönem Net Karı	-	-	-	**552.528**
Diğer Bölüm Kalemleri	**153.190**	**88.367**	**26.020**	**267.577**
Sermaye Yatırımı	80.608	46.498	15.505	142.611
Amortisman	72.582	41.869	10.515	124.966
Değer Azalışı (Artışı)	-	-	-	-

Önceki Dönem (31 Aralık 2016)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Toplam Varlıklar	**23.733.749**	**39.189.482**	**33.029.665**	**101.503.054**
Bölüm Varlıkları	23.733.749	39.189.482	33.029.665	95.952.896
İştirak,Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	798.827
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	4.751.331
Toplam Yükümlülükler	**35.177.287**	**16.787.719**	**29.823.092**	**101.503.054**
Bölüm Yükümlülükleri	35.177.287	16.787.719	29.823.092	81.788.098
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	9.588.628
Özkaynaklar	-	-	-	10.126.328

XXIII. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

30 Mart 2017 tarihinde yapılan 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.

XXIV. 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**
Net Dönem Karı	809.967	552.528
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	31.500.000	31.500.000
Hisse Başına Kar	**0,02571**	**0,01754**

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

XXV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. 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. Banka'nın 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 13.164.040 TL (31 Aralık 2016 – 11.241.168 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %15,84'tür (31 Aralık 2016 – %14,53). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:	**Cari Dönem 30 Haziran 2017**	**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	7.073.477	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	412.584	
Kar	809.967	
Net Dönem Karı	809.967	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2.689	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**11.449.431**	
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	265.583	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	69.433	
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	214.319	267.899
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	**549.335**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**10.900.096**	

İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem 30 Haziran 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	53.580	
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)	**10.846.516**	
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)	1.489.566	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	907.720	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2.397.286**	
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	**2.397.286**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) (İndirimler Öncesi)	**13.243.802**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	11.707	
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	46.637	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	21.418	
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 Haziran 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	13.164.040	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	83.093.940	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%13,12	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%13,05	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%15,84	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	%1,25	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%1,25	
b) 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 (%)	%7,12	
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	126.643	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.360.846	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	907.720	
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	1.489.566	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	1.701.895	

(*) 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 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	5.870.067	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	316.441	
Kar	1.203.410	
Net Dönem Karı	1.203.410	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2.689	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**10.543.321**	
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	462.544	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	77.242	
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	150.233	250.388
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	**690.019**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**9.853.302**	

İLAVE ANA SERMAYE	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	100.155	
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)	**9.753.147**	
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	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	858.439	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.551.703**	
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	**1.551.703**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) (İndirimler Öncesi)	**11.304.850**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
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		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	11.241.168	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	77.381.442	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%12,73	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%12,60	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14,53	
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 (%)	%6,73	
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	126.643	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	33.517	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.288.394	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	858.439	
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 kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	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	912
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1.140	701	438	912
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 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 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. 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 altı aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları
- KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAV üzerindeki etkisi
- İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları)
- Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı
- RmD tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1) GB1 – Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
		30.06.2017	**31.12.2016**	**30.06.2017**	**31.12.2016**
1	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	71.039.133	67.160.705	5.683.131	5.372.856
2	Standart Yaklaşım	71.039.133	67.160.705	5.683.131	5.372.856
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı Taraf Kredi Riski	1.578.501	1.514.420	126.280	121.154
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	1.578.501	1.514.420	126.280	121.154
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	1.666.038	1.053.700	133.283	84.296
17	Standart Yaklaşım	1.666.038	1.053.700	133.283	84.296
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-	-
19	Operasyonel Risk	8.810.268	7.652.617	704.821	612.209
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	8.810.268	7.652.617	704.821	612.209
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)**	**83.093.940**	**77.381.442**	**6.647.515**	**6.190.515**

2. Kredi Riski Açıklamaları

a) KR1 – Varlıkların kredi kalitesi:

	Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler	4.295.720	73.323.877	3.691.442	73.928.155
2	Borçlanma Araçları	-	13.593.897	-	13.593.897
3	Bilanço Dışı Alacaklar	-	61.587.480	42.956	61.544.524
4	**Toplam**	**4.295.720**	**148.505.254**	**3.734.398**	**149.066.576**

1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca donuk alacak olarak tanımlanan kredi alacakları temerrüt etmiş kredi alacakları olarak 1-a bölümünde belirtilmiştir. Temerrüt etmiş kredisi bulunan müşterilerin bilanço dışı alacakları, temerrüt etmiş bilanço dışı alacaklar olarak 3-a bölümünde belirtilmiştir.

	Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler	3.840.927	62.310.161	3.227.857	62.923.231
2	Borçlanma Araçları	-	12.883.269	-	12.883.269
3	Bilanço Dışı Alacaklar	-	53.293.087	41.241	53.251.846
4	**Toplam**	**3.840.927**	**128.486.517**	**3.269.098**	**129.058.346**

b) KR2 – Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişmeler:

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	3.840.927	3.797.990
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	883.510	1.980.618
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	3.512	1.198.493(*)
5	Diğer değişimler (**)	425.205	739.188
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**4.295.720**	**3.840.927**

(*) Cari dönemde yapılan 1.195.218 TL tutarındaki takibe intikal etmiş olan kredi alacaklarının satışını içermektedir.
(**) Temerrütte bulunan kredilerden yapılan tahsilatları içermektedir.

c) KR3 – Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış:

	Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	71.311.737	2.616.418	1.322.958	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	13.593.897	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**84.905.634**	**2.616.418**	**1.322.958**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	604.029	249	125	-	-	-	-

	Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	60.885.709	2.037.522	1.202.928	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	12.883.269	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**73.768.978**	**2.037.522**	**1.202.928**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	610.893	2.177	211	-	-	-	-

d) KR4 – Standart yaklaşım – Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri:

	Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk Sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	28.166.944	-	37.484.255	-	5.288.293	%14
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	9.659	231	9.209	29	4.619	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	20.708	94.231	20.709	35.398	56.105	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4.047.276	853.341	4.039.243	490.871	2.295.616	%51
7	Kurumsal alacaklar	24.323.910	21.690.713	21.268.749	7.810.077	29.078.825	%100
8	Perakende alacaklar	39.300.511	44.350.097	31.724.012	2.563.100	25.715.336	%75
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	5.223.739	406.680	5.223.739	33.537	1.840.047	%35
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	3.588.752	187.923	3.588.752	94.420	1.841.586	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	646.464	-	646.338	-	516.239	%80
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	29.241	30.886	29.241	14.609	65.776	%150
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	5.485.844	-	5.485.844	-	4.278.800	%78
17	Hisse Senedi Yatırımları	57.891	-	57.891	-	57.891	%100
18	**Toplam**	**110.900.939**	**67.614.102**	**109.577.982**	**11.042.041**	**71.039.133**	**%59**

	Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk Sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	24.088.287	-	24.088.287	-	7.663.203	%32
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	12.888	198	12.888	27	6.457	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	14.622	94.286	14.622	34.546	49.167	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2.869.148	727.088	2.861.740	465.770	1.283.076	%39
7	Kurumsal alacaklar	19.035.311	13.448.596	18.226.914	5.659.820	23.886.735	%100
8	Perakende alacaklar	32.947.800	39.914.526	32.605.557	2.398.712	26.253.202	%75
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	5.636.166	333.580	5.636.166	26.906	1.982.075	%35
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	3.454.876	183.132	3.454.876	91.030	1.772.953	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	613.070	-	612.861	-	449.465	%73
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	13.614	49.021	13.614	12.588	39.304	%150
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	4.790.180	-	4.790.180	-	3.727.680	%78
17	Hisse Senedi Yatırımları	47.388	-	47.388	-	47.388	%100
18	**Toplam**	**93.523.350**	**54.750.427**	**92.365.093**	**8.689.399**	**67.160.705**	**%66**

e) KR5 – Standart yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Cari Dönem

	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Diğerleri	Toplam risk tutarı(*)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	32.195.962	-	-	-	5.288.293	-	-	-	-	**37.484.255**
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	9.238	-	-	-	-	**9.238**
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	56.107	-	-	**56.107**
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2.077.367	-	1.145.210	-	1.307.537	-	-	**4.530.114**
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	29.078.826	-	-	**29.078.826**
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	34.287.112	-	-	-	**34.287.112**
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	5.257.276	-	-	-	-	-	**5.257.276**
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3.683.172	-	-	-	-	**3.683.172**
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	260.198	-	386.140	-	-	**646.338**
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	43.850	-	**43.850**
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	57.891	-	-	**57.891**
17	Diğer Alacaklar	1.207.044	-	-	-	-	-	4.278.800	-	-	**5.485.844**
18	**Toplam**	**33.403.006**	**-**	**2.077.367**	**5.257.276**	**10.386.111**	**34.287.112**	**35.165.301**	**43.850**	**-**	**120.620.023**

(*) Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

Önceki Dönem

	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Diğerleri	Toplam risk tutarı(*)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	8.761.880	-	-	-	15.326.407	-	-	-	-	**24.088.287**
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	12.915	-	-	-	-	**12.915**
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	49.168	-	-	**49.168**
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.281.620	-	2.038.276	-	7.614	-	-	**3.327.510**
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	23.886.734	-	-	**23.886.734**
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	35.004.269	-	-	-	**35.004.269**
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	5.663.072	-	-	-	-	-	**5.663.072**
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3.545.906	-	-	-	-	**3.545.906**
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	326.791	-	286.070	-	-	**612.861**
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	26.202	-	**26.202**
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	47.388	-	-	**47.388**
17	Diğer Alacaklar	1.062.500	-	-	-	-	-	3.727.680	-	-	**4.790.180**
18	**Toplam**	**9.824.380**	**-**	**1.281.620**	**5.663.072**	**21.250.295**	**35.004.269**	**28.004.654**	**26.202**	**-**	**101.054.492**

(*) Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

a) KKR1 – KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	2.952.021	997.680	-	1,4	1.630.980	908.861
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	1.207.904	396.903
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	**Toplam**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.305.764**

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	3.879.899	823.351		1,4	1.604.412	898.540
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	995.867	349.591
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	**Toplam**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.248.131**

b) KKR2 – KDA için sermaye yükümlülüğü:

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)		Risk ağırlıklı tutarlar	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.630.980	1.604.412	272.737	266.289
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**1.630.980**	**1.604.412**	**272.737**	**266.289**

c) KKR3 – Standart yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR:

Cari Dönem

	Risk ağırlıkları\Risk Sınıfları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	10.178	-	-	-	-	-	-	-	10.178
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	1	-	-	-	1
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	762.357	1.823.828	-	6.506	-	-	2.592.691
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	230.183	-	-	230.183
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	5.410	-	-	-	5.410
9	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	421	-	421
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	**Toplam**	**10.178**	**-**	**762.357**	**1.823.828**	**5.411**	**236.689**	**421**	**-**	**2.838.884**

Önceki Dönem

	Risk ağırlıkları\Risk Sınıfları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	24.144	-	-	-	-	-	-	-	24.144
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	479.411	1.884.071	-	-	-	-	2.363.482
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	201.619	-	-	201.619
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	10.610	-	-	-	10.610
9	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	424	-	424
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	**Toplam**	**24.144**	**-**	**479.411**	**1.884.071**	**10.610**	**201.619**	**424**	**-**	**2.600.279**

d) KKR4 – Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2016 – Verilmemiştir).

e) KKR5 – KKR için kullanılan teminatlar:

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan	Verilen
Cari Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**teminatlar**	**teminatlar**
Nakit – yerli para	-	-	-	-	435.734	-
Nakit – yabancı para	-	2.503.864	-	481.833	3.905.835	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2.503.864**	**-**	**481.833**	**4.341.569**	**-**

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan	Verilen
Önceki Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**teminatlar**	**teminatlar**
Nakit – yerli para	-	-	-	-	1.495.044	-
Nakit – yabancı para	-	3.272.578	-	377.338	3.525.142	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**3.272.578**	**-**	**377.338**	**5.020.186**	**-**

f) KKR6 –Kredi türevleri

Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklı riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2016 – Verilmemiştir).

g) KKR8 – Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler

Banka'nın merkezi karşı tarafa olan riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2016 – Verilmemiştir).

4. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

5. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

		RAT (**)	
		Cari Dönem	**Önceki Dönem**
	Dolaysız (peşin) ürünler (*)	1.645.363	1.042.863
1	*Faiz oranı riski (genel ve spesifik)*	*1.338.425*	*644.125*
2	*Hisse senedi riski (genel ve spesifik)*	-	-
3	*Kur riski*	*306.238*	*398.400*
4	*Emtia riski*	*700*	*338*
	Opsiyonlar	20.675	10.837
5	*Basitleştirilmiş yaklaşım*	-	-
6	*Delta-plus metodu*	*20.675*	*10.837*
7	*Senaryo yaklaşımı*	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**1.666.038**	**1.053.700**

(*) Dolaysız (peşin) ürünler, opsiyonlu olmayan ürünlerdeki pozisyonları ifade etmektedir.
(**) Piyasa Riski sermaye yükümlülüğünün 12,5 katı ile çarpılmış Risk Ağırlıklı Tutarlarını ifade etmektedir.

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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. Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu Beşinci Bölüm III No'lu dipnotta açıklanmıştır.

3. 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 3,5071 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru 4,0030 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
30 Haziran 2017	3,5071	4,0030
29 Haziran 2017	3,5211	4,0015
28 Haziran 2017	3,5000	3,9100
23 Haziran 2017	3,5180	3,9283
22 Haziran 2017	3,5349	3,9380

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

2017 yılı Haziran ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 3,5190 TL, Avro döviz alış kuru 3,9487 TL'dir.

5. 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]	2.139.818	8.788.056	2.075.986	13.003.860
Bankalar	120.628	1.618.966	19.675	1.759.269
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [2]	71.948	130.966	250	203.164
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	347.670	2.639.317	-	2.986.987
Krediler [3]	9.715.629	8.878.067	100.118	18.693.814
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	17.135	3.146.086	-	3.163.221
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1.455	16.593	-	18.048
Maddi Duran Varlıklar	-	-	53	53
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [4]	164.777	347.044	168	511.989
Toplam Varlıklar	**12.579.060**	**25.565.095**	**2.196.250**	**40.340.405**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	551.749	5.067.995	205.300	5.825.044
Döviz Tevdiat Hesabı [5]	5.561.337	17.431.320	1.420.626	24.413.283
Para Piyasalarına Borçlar	193.098	3.697.435	-	3.890.533
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.780.071	11.449.341	2.048.482	16.277.894
İhraç Edilen Menkul Değerler [6]	-	5.694.096	-	5.694.096
Muhtelif Borçlar	2.273.935	1.982.320	3.404	4.259.659
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	51.342	198.488	-	249.830
Diğer Yükümlülükler [7]	103.501	272.021	108	375.630
Toplam Yükümlülükler	**11.515.033**	**45.793.016**	**3.677.920**	**60.985.969**
Net Bilanço Pozisyonu	**1.064.027**	**(20.227.921)**	**(1.481.670)**	**(20.645.564)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(1.090.725)**	**18.569.200**	**1.481.811**	**18.960.286**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5.705.621	54.565.294	1.549.004	61.819.919
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6.796.346	35.996.094	67.193	42.859.633
Gayri Nakdi Krediler [8]	3.160.067	4.566.626	101.294	7.827.987
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	11.250.646	21.301.785	1.601.613	34.154.044
Toplam Yükümlülükler	11.818.182	33.412.034	2.724.689	47.954.905
Net Bilanço Pozisyonu	**(567.536)**	**(12.110.249)**	**(1.123.076)**	**(13.800.861)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**517.755**	**10.393.147**	**1.120.232**	**12.031.134**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5.949.677	43.105.601	1.221.052	50.276.330
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5.431.922	32.712.454	100.820	38.245.196
Gayri Nakdi Krediler	2.203.845	3.737.029	72.130	6.013.004

(1) Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 2.053.599 TL (31 Aralık 2016 – 1.554.973TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

(2) Türev finansal araçlara ait 100.318 TL (31 Aralık 2016 – 38.111TL) kur gelir reeskontları dahil edilmemektedir.

(3) Bilançoda TL olarak takip edilen 3.400.426 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 yayımlanan tebliğine göre bilançoda YP olarak takip edilen 10.153 TL (31 Aralık 2016 – 3.375 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

(5) Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 1.002.817 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) Türev finansal araçlara ait YP hesaplarda takip edilen 36.955 TL (31 Aralık 2016 – 41.958 TL) kur gider reeskontları dahil edilmemektedir.

(8) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

Banka, 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla 20.645.564 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2016 - 13.800.861 TL bilanço açık pozisyonu) ve 18.960.286 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2016 – 12.031.134 TL bilanço dışı kapalı pozisyon) oluşmak üzere 1.685.278 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2016 –1.769.727 TL net yabancı para açık pozisyon) 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 (1.332.698 TL) tutarındaki borçlanma aracı, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edildiğinden, sözkonusu gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi sonrası Banka'nın net yabancı para açık pozisyonu 352.580 TL olmaktadır.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle 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.

Banka yönetimi, günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, müşteri mevduatı ve 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 nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB	9.711.218	-	-	-	-	6.875.629	16.586.847
Bankalar	1.458.807	2.129	4.255	-	-	306.237	1.771.428
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	34	432	7.092	7.627	23.188	5.117.003	5.155.376
Para Piyasalarından Alacaklar	162.081	-	-	-	-	-	162.081
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.177.161	317.738	2.038.080	702.573	2.617.419	109.497	6.962.468
Krediler ve Alacaklar	14.235.449	6.629.605	24.837.826	23.643.955	2.834.435	1.731.700	73.912.970
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F.V.	184.103	1.140.075	1.986.702	975.132	2.260.907	142.400	6.689.319
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	5.197.010	5.197.010
Toplam Varlıklar	**26.928.853**	**8.089.979**	**28.873.955**	**25.329.287**	**7.735.949**	**19.479.476**	**116.437.499**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	5.663.193	320.184	74.247	-	-	427.509	6.485.133
Diğer Mevduat	31.044.816	12.570.762	2.999.460	96.574	-	11.413.646	58.125.258
Para Piyasalarına Borçlar	1.713.607	1.615.258	959.764	-	27.749	9.890	4.326.268
Muhtelif Borçlar	4.259.659	-	-	-	-	2.208.990	6.468.649
İhraç Edilen Menkul Değerler	282.723	536.186	1.330.473	4.366.438	-	47.380	6.563.200
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ.Fonlar	2.650.473	4.463.043	9.124.998	39.776	-	98.952	16.377.242
Diğer Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	18.091.749	18.091.749
Toplam Yükümlülükler	**45.614.471**	**19.505.433**	**14.488.942**	**4.502.788**	**27.749**	**32.298.116**	**116.437.499**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	14.385.013	20.826.499	7.708.200	-	42.919.712
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(18.685.618)	(11.415.454)	-	-	-	(12.818.640)	(42.919.712)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6.570.775	13.111.772	695.544	-	-	-	20.378.091
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(14.535.365)	(3.020.467)	-	(17.555.832)
Toplam Pozisyon	**(12.114.843)**	**1.696.318**	**15.080.557**	**6.291.134**	**4.687.733**	**(12.818.640)**	**2.822.259**

(*) 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 2.635.969 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

(***) Diğer Yükümlülükler 749.525 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları da içermektedir.

	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 TCMB	7.541.319	-	-	-	-	5.562.564	13.103.883
Bankalar	52.975	-	12.182	-	-	208.629	273.786
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	738	771	2.492	5.692	31.081	6.218.239	6.259.013
Para Piyasalarından Alacaklar	1.547.549	-	-	-	-	-	1.547.549
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.540.318	403.471	1.609.451	847.566	2.787.198	(156.056)	7.031.948
Krediler ve Alacaklar	13.603.309	7.649.617	21.808.103	15.627.319	2.672.607	1.539.305	62.900.260
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	-	-	-	-	-	4.486.108	4.486.108
Toplam Varlıklar	**24.464.581**	**9.235.113**	**25.058.249**	**17.782.075**	**7.007.609**	**17.955.427**	**101.503.054**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.193.196	572.973	67.578	-	-	139.238	1.972.985
Diğer Mevduat	30.671.017	9.903.374	1.874.874	47.913	-	9.468.537	51.965.715
Para Piyasalarına Borçlar	4.738.154	914.488	824.886	-	27.944	9.989	6.515.461
Muhtelif Borçlar	4.389.726	-	-	-	-	2.212.951	6.602.677
İhraç Edilen Menkul Değerler	600.656	628.659	1.297.009	1.750.319	-	34.928	4.311.571
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ.Fonlar	1.988.174	3.580.705	8.335.115	16.645	351	72.710	13.993.700
Diğer Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	16.140.945	16.140.945
Toplam Yükümlülükler	**43.580.923**	**15.600.199**	**12.399.462**	**1.814.877**	**28.295**	**28.079.298**	**101.503.054**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	12.658.787	15.967.198	6.979.314	-	35.605.299
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(19.116.342)	(6.365.086)	-	-	-	(10.123.871)	(35.605.299)
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	**(13.978.126)**	**5.391.763**	**11.316.758**	**6.615.801**	**4.599.473**	**(10.123.871)**	**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 TCMB	-	1,25	-	4,00
Bankalar	0,01	1,44	-	12,23
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,41	5,06	-	10,92
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	14,29
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,47	4,82	-	10,81
Krediler ve Alacaklar	4,09	5,55	2,60	15,04
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	2,96	5,22	-	11,34
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,23	1,36	-	9,40
Diğer Mevduat	1,52	3,25	1,50	12,92
Para Piyasalarına Borçlar	0,17	1,62	-	12,03
Muhtelif Borçlar	0,18	0,01	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,54	-	13,65
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,26	3,59	-	7,65

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	0,75	-	3,31
Bankalar	0,03	0,74	-	8,52
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,41	5,17	-	10,42
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	8,49
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	-	10,57
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,29	3,48	-	7,65

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**-**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**537.257**	**-**	**537.257**
Borsada İşlem Gören	537.257	-	537.257
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	**-**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer	**379.148(*)**	**354.535**	**-**

(*) Borsa İstanbul'da işlem görmeyen ve SPK tarafından hisse senedi yatırım grubu sınıflandırması belirlenmeyen iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklığı içermektedir.

		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	-	403.647	403.647	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4. Toplam	**-**	**403.647**	**403.647**	**-**	**-**	**-**

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Likidite Riski, Likidite Riski Yönetimi Politikası'na göre takip edilir ve yönetilir. Bu politikaya göre, Yönetim Kurulu belli zaman aralıklarıyla 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 Banka'da uygulanabilir faaliyetlerin içeriği ve yapısıyla bağdaşan politikalar, içsel ve dışsal metotlar ve prosedürler geliştirmekle sorumludur. Banka'nın likidite risk profilinin onaylı limitler içerisinde kalmasını sağlamak için; 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, Banka'nın likidite riskini aylık olarak düzenlenen toplantılarında gözden geçirir ve Yönetim Kurulu'na bilgi verir. 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.

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

Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. 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.

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.

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. 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, 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.

Banka'nın acil fonlama planı (AFP), finansal piyasalardaki kriz durumlarında veya spesifik olarak 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 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 Haziran 2017	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**18.329.758**	**9.558.849**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	20.772.437	12.001.263	18.329.758	9.558.849
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	42.488.227	18.582.168	3.741.579	1.858.217
3	İstikrarlı mevduat	10.144.874	-	507.244	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	32.343.353	18.582.168	3.234.335	1.858.217
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	19.975.578	11.471.365	13.757.369	8.632.010
6	Operasyonel mevduat	448.000	36.492	112.000	9.123
7	Operasyonel olmayan mevduat	14.667.207	8.716.504	9.335.746	5.904.518
8	Diğer teminatsız borçlar	4.860.371	2.718.369	4.309.623	2.718.369
9	Teminatlı borçlar			655.317	655.317
10	Diğer nakit çıkışları	18.541.549	10.367.912	18.541.549	10.367.912
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	18.541.549	10.367.912	18.541.549	10.367.912
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	749.307	-	37.465	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	59.540.947	9.276.528	4.017.706	778.395
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**40.750.985**	**22.291.851**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	254.345	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	6.862.227	1.418.221	4.286.875	1.162.716
19	Diğer nakit girişleri	17.152.401	12.900.300	17.152.401	12.900.300
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**24.268.973**	**14.318.521**	**21.439.276**	**14.063.016**

		Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**	**18.329.758**	**9.558.849**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**	**19.311.709**	**8.228.835**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**	**%94,92**	**%116,16**

(*) Haftalık 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				**14.656.598**	**7.922.199**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	16.737.357	5.972.334	14.656.598	7.922.199
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	36.995.672	13.570.866	3.309.804	1.357.087
3	İstikrarlı mevduat	7.795.265	-	389.763	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	29.200.407	13.570.866	2.920.041	1.357.087
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	19.088.522	9.616.887	12.923.535	6.738.909
6	Operasyonel mevduat	527.508	19.515	131.877	4.879
7	Operasyonel olmayan mevduat	13.430.282	6.509.745	8.198.167	3.646.403
8	Diğer teminatsız borçlar	5.130.732	3.087.627	4.593.491	3.087.627
9	Teminatlı borçlar	-	-	714.170	714.170
10	Diğer nakit çıkışları	16.257.020	10.812.724	16.257.020	10.812.724
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	16.257.020	10.812.724	16.257.020	10.812.724
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	291.702	-	14.585	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	52.155.766	6.929.494	3.535.477	598.412
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**36.754.591**	**20.221.302**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	1.360.148	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	7.449.795	2.382.721	4.949.734	2.181.452
19	Diğer nakit girişleri	14.799.706	10.217.550	14.799.706	10.217.550
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**23.609.649**	**12.600.271**	**19.749.440**	**12.399.002**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**14.656.598**	**7.922.199**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**17.005.151**	**7.822.300**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**%86,19**	**%101,28**

(*) Haftalık 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 altı 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	106,03	19.05.2017	88,15	05.05.2017	95,1
YP	166,84	02.06.2017	85,53	23.06.2017	121,0

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

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 yurt dışı bono ihraçları gibi büyük miktarlı fonların vadesine bir aydan az kaldığı durumlarda, likidite karşılama oranında kısa süreli düşüşler gerçekleşmektedir.

Banka'nın fon kaynakları, başlıca Banka pasif toplamının %55'ini (31 Aralık 2016: %53) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, seküritizasyon, ihraç edilen menkul kıymetler ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

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.

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.

Banka yurt dışı 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, 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	6.171.369	10.415.478	-	-	-	-	-	16.586.847
Bankalar	306.237	1.458.807	2.129	4.255	-	-	-	1.771.428
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [2]	-	271.370	337.204	1.825.665	2.543.599	177.538	-	5.155.376
Para Piyasalarından Alacaklar	-	162.081	-	-	-	-	-	162.081
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	57.890	228.913	-	576.620	2.502.173	3.596.872	-	6.962.468
Krediler ve Alacaklar	-	13.350.500	5.055.034	21.367.080	26.821.179	6.714.899	604.278	73.912.970
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F.V.	-	-	-	361.168	2.175.502	4.152.649	-	6.689.319
Diğer Varlıklar	-	1.738.410	-	-	457.000	-	3.001.600	5.197.010
Toplam Varlıklar	**6.535.496**	**27.625.559**	**5.394.367**	**24.134.788**	**34.499.453**	**14.641.958**	**3.605.878**	**116.437.499**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	422.402	5.667.720	320.633	74.378	-	-	-	6.485.133
Diğer Mevduat	11.102.750	31.216.898	12.644.045	3.063.043	98.522	-	-	58.125.258
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1.858.151	2.067.073	6.645.746	4.694.102	1.112.170	-	16.377.242
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.716.365	723.637	913.596	150.507	822.163		4.326.268
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	282.776	536.186	1.342.302	4.401.936	-	-	6.563.200
Muhtelif Borçlar	-	4.184.554	203.283	656.129	1.424.683	-	-	6.468.649
Diğer Yükümlülükler [3]	-	2.213.655	508.601	571.731	1.404.621	351.314	13.041.827	18.091.749
Toplam Yükümlülükler	**11.525.152**	**47.140.119**	**17.003.458**	**13.266.925**	**12.174.371**	**2.285.647**	**13.041.827**	**116.437.499**
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(4.989.656)**	**(19.514.560)**	**(11.609.091)**	**10.867.863**	**22.325.082**	**12.356.311**	**(9.435.949)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu [4]	**-**	**(67.435)**	**62.985**	**1.153.519**	**1.027.832**	**17.308**	**-**	**2.194.209**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	17.009.265	14.415.409	23.530.301	28.515.880	7.105.460	-	90.576.315
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	17.076.700	14.352.424	22.376.782	27.488.048	7.088.152	-	88.382.106
Gayrinakdi Krediler [5]	**-**	**580.105**	**1.510.311**	**6.687.687**	**2.130.447**	**335.140**	**4.867.061**	**16.110.751**
Önceki dönem								
Toplam Varlıklar	4.263.719	25.313.960	6.830.422	20.803.723	26.807.070	13.925.260	3.558.900	101.503.054
Toplam Yükümlülükler	9.370.908	42.986.145	13.206.651	12.084.446	10.572.238	1.387.696	11.894.970	101.503.054
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(5.107.189)**	**(17.672.185)**	**(6.376.229)**	**8.719.277**	**16.234.832**	**12.537.564**	**(8.336.070)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu [4]	**-**	**253.881**	**211.482**	**542.068**	**1.780.421**	**17.668**	**-**	**2.805.520**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	18.107.138	15.611.275	16.160.452	22.547.162	5.609.532	-	**78.035.559**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	17.853.257	15.399.793	15.618.384	20.766.741	5.591.864	-	**75.230.039**
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 11.211.569 TL özkaynakları, 1.801.488 TL dağıtılamayan karşılık tutarını içermektedir.

[2] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 2.635.969 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

[3] Diğer Yükümlülükler 749.525 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. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı % 5,97'dir (31 Aralık 2016: % 6,24). 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.

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)	108.093.050	93.634.277
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	336.168	328.574
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	**107.756.882**	**93.305.703**
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	5.373.245	5.373.284
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	995.206	771.119
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	**6.368.451**	**6.144.403**
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	65.468.054	55.287.497
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(639.990)	(211.383)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	**64.828.064**	**55.076.114**
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	10.687.122	9.646.280
Toplam risk tutarı	178.953.397	154.526.220
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%5,97	%6,24

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	703.745	453.829	685.251	376.428
TCMB	2.831.049	12.548.754	1.244.513	10.795.316
Diğer	48.193	1.277	96	2.279
Toplam	**3.582.987**	**13.003.860**	**1.929.860**	**11.174.023**

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	650.181	2.133.276	1.244.513	1.697.337
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	2.180.868	10.415.478	-	9.097.979
Toplam	**2.831.049**	**12.548.754**	**1.244.513**	**10.795.316**

Bankalar, 30 Haziran 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

a) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı bilanço tarihi itibarıyla 2.931 TL'dir (31 Aralık 2016: 2.831 TL).

b) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

c) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	54.139	-	106.629	-
Swap İşlemleri	2.129.381	241.978	2.464.874	145.519
Futures İşlemleri	-	384	-	388
Opsiyonlar	622	54.561	3.393	54.465
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2.184.142**	**296.923**	**2.574.896**	**200.372**

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	9.467	41	13.186	47
Yurt Dışı	2.692	1.759.228	317	260.236
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**12.159**	**1.759.269**	**13.503**	**260.283**

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar(**)	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	1.544.490	140.196	12.182	11.284
ABD, Kanada	154.953	69.269	36.604	36.234
OECD Ülkeleri(*)	4.188	1.586	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	9.503	1.984	-	-
Toplam	**1.713.134**	**213.035**	**48.786**	**47.518**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için 48.786 TL (31 Aralık 2016 – 47.518 TL) yabancı bankalarda bloke hesaplarda tutulmaktadır.

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi 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	-	-	-	-
Yurt Dışı 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	547.983	741.195	252.663	807.931
Repo İşlemlerine Konu Olan	135.847	2.165.071	1.017.007	2.003.627
Toplam	**683.830**	**2.906.266**	**1.269.670**	**2.811.558**

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**6.984.177**	**7.250.707**
Borsada İşlem Gören (*)	6.984.177	7.250.707
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**57.997**	**49.293**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen (**)	57.997	49.293
Değer Azalma Karşılığı (-)	**(79.706)**	**(268.052)**
Toplam	**6.962.468**	**7.031.948**

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 1.887.629 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, 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(*)	77.633	-	80.379	-
Toplam	**77.633**	**-**	**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	**69.313.028**	**1.808.234**	**-**	**4.010.849**	**1.638.666**	**-**
İşletme Kredileri	716.728	-	-	13.905	-	-
İhracat Kredileri	1.951.234	-	-	239.616	-	-
İthalat Kredileri	17.808	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	803.668	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	14.121.725	354.961	-	680.242	203.537	-
Kredi Kartları	8.948.727	338.511	-	393.807	140.342	-
Diğer	42.753.138	1.114.762	-	2.683.279	1.294.787	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**69.313.028**	**1.808.234**	**-**	**4.010.849**	**1.638.666**	**-**

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 15.185 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	1.753.661	1.587.894
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	49.964	45.292
5 Üzeri Uzatılanlar	4.609	5.480
Toplam	**1.808.234**	**1.638.666**

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
0 - 6 Ay	123.880	126.849
6 Ay - 12 Ay	91.050	66.664
1 - 2 Yıl	230.335	122.392
2 - 5 Yıl	695.965	743.933
5 Yıl ve Üzeri	667.004	578.828
Toplam	**1.808.234**	**1.638.666**

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**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	**24.969.154**	**338.511**	**393.807**	**140.342**
İhtisas Dışı Krediler	24.969.154	338.511	393.807	140.342
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	**44.343.874**	**1.469.723**	**3.617.042**	**1.498.324**
İhtisas Dışı Krediler	44.343.874	1.469.723	3.617.042	1.498.324
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**69.313.028**	**1.808.234**	**4.010.849**	**1.638.666**

(*)Krediler ve diğer alacaklar tutarının 15.185 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 Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah. ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	**388.518**	**13.005.312**	**13.393.830**	**159.860**
Konut Kredisi	852	4.860.112	4.860.964	73.493
Taşıt Kredisi	122	20.373	20.495	165
İhtiyaç Kredisi	387.468	8.124.827	8.512.295	86.202
Diğer	76	-	76	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**6.080**	**6.080**	**9.495**
Konut Kredisi	-	5.828	5.828	9.024
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	252	252	471
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**7.197.154**	**374.572**	**7.571.726**	**77.979**
Taksitli	2.573.985	374.572	2.948.557	30.389
Taksitsiz	4.623.169	-	4.623.169	47.590
Bireysel Kredi Kartları-YP	**3.675**	**-**	**3.675**	**21**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	3.675	-	3.675	21
Personel Kredileri-TP	**6.516**	**40.316**	**46.832**	**277**
Konut Kredisi	-	335	335	1
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6.516	39.981	46.497	276
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	**27.523**	**-**	**27.523**	**42**
Taksitli	11.353	-	11.353	-
Taksitsiz	16.170	-	16.170	42
Personel Kredi Kartları-YP	**74**	**-**	**74**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	74	-	74	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**1.114.492**	**-**	**1.114.492**	**71.101**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**8.737.952**	**13.426.280**	**22.164.232**	**318.775**

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	**720.267**	**17.754.437**	**18.474.704**	**400.282**
İşyeri Kredileri	-	375.985	375.985	36.059
Taşıt Kredileri	2.748	161.259	164.007	3.353
İhtiyaç Kredileri	717.519	17.217.193	17.934.712	360.870
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**10.705**	**1.235.124**	**1.245.829**	**329.136**
İşyeri Kredileri	-	26.407	26.407	10.618
Taşıt Kredileri	109	68.048	68.157	15.266
İhtiyaç Kredileri	10.596	1.140.669	1.151.265	303.252
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**1.633.391**	**10.701**	**1.644.092**	**16.880**
Taksitli	513.950	10.701	524.651	5.387
Taksitsiz	1.119.441	-	1.119.441	11.493
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**519**	**-**	**519**	**3**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	519	-	519	3
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**827.844**	**-**	**827.844**	**7.646**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-	-
Toplam	**3.192.726**	**19.000.262**	**22.192.988**	**753.947**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	176.837	248.823
Özel	73.147.040	62.061.338
Toplam	**73.323.877**	**62.310.161**

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 15.185 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 İçi Krediler	72.993.384	62.029.683
Yurt Dışı Krediler	330.493	280.478
Toplam	**73.323.877**	**62.310.161**

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 15.185 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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	184.924	265.304
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**184.924**	**265.304**

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	84.767	71.532
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	265.208	326.935
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.341.467	2.829.390
Toplam	**3.691.442**	**3.227.857**

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)	133	777	72.128
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	133	777	72.128
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	**357.669**	**653.868**	**2.829.390**
Dönem İçinde İntikal (+)	800.699	26.281	56.530
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	640.968	711.603
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	640.968	711.603	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	93.452	78.355	253.398
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	**423.837**	**530.416**	**3.341.467**
Özel Karşılık (-)	84.767	265.208	3.341.467
Bilançodaki Net Bakiyesi	**339.070**	**265.208**	**-**

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 Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**339.070**	**265.208**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	423.837	530.416	3.312.758
Özel Karşılık Tutarı (-)	(84.767)	(265.208)	(3.312.758)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	339.070	265.208	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	28.709
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(28.709)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**286.137**	**326.933**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	357.669	653.868	2.802.573
Özel Karşılık Tutarı (-)	(71.532)	(326.935)	(2.802.573)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	286.137	326.933	-
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 Banka 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 Banka alacağının tasfiyesine yönelik anlaşma yapılabilir.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Kredi değerliliğini yitirmesi nedeniyle yasal takibe intikal ettirilen kredilerden yürürlükteki "Karşılıklar Yönetmeliği" hükümleri gereğince herhangi bir teminatı bulunmayan ve sürdürülen takip neticesi tahsil imkanı olmadığı anlaşılan krediler Yönetim Kurulu kararı doğrultusunda aktiften silinebilmektedir.

7. 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	401.714	265.006	566.844	125.217
Repo İşlemlerine Konu Olan	298.312	2.733.422	490.816	2.319.421
Toplam	**700.026**	**2.998.428**	**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	3.526.098	2.217.198	3.383.952	1.471.352
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	392.570	-	444.242
Toplam	**3.526.098**	**2.609.768**	**3.383.952**	**1.915.594**

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Borçlanma Senetleri	**3.526.098**	**3.163.221**	**3.383.952**	**2.516.555**
Borsada işlem görenler	3.526.098	3.163.221	3.383.952	2.516.555
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı(-)	-	-	-	-
Toplam	**3.526.098**	**3.163.221**	**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	(44.323)	369.033
Yıl içindeki alımlar	829.914	1.478.607
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(140.075)	-
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	143.296	178.953
Dönem sonu toplamı	**6.689.319**	**5.900.507**

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

8.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

a) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	**Adres (Şehir/ Ülke)**	**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**
79.690	43.312	50.931	359	-	10.416	4.923	-

(*) Cari dönem bilgileri 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

b) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

8.2. 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	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Artış/Azalışı	-	-
Yurt Dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**3.766**	**3.766**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

8.3 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**

8.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

8.5. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

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

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a) Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	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.	47.983	25.348	16.954	-	-	1.277	(59)	-
2.	10.801	3.443	5.788	155	-	(90)	152	-

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

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	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.	347.136	135.129	3.038	10.356	928	10.914	6.981	91.330
2.	3.557.072	719.803	4.835	132.691	-	52.050	28.238	537.257(*)
3.	55.300	52.502	4.095	2.185	-	(3.099)	(1.679)	-
4.	12.706	11.639	143	735	-	(675)	7	-
5.	896.589	74.082	1.397	59.325	-	8.391	3.896	78.123

(*) 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	**117.578**	**322.618**
Alışlar (*)	30.000	248.078
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Yeniden Değerleme Farkı	87.578	74.540
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**765.150**	**647.572**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**30.000**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**%100**

(*) Önceki dönemde 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. 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 Banka, bağlı ortaklıklarından Hemenal Finansman A.Ş.'ye 30.000 TL sermaye taahhüdünde bulunmuş, cari dönemde söz konusu sermaye taahhüdü Banka tarafından ödenmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	78.123	64.358
Leasing Şirketleri	537.257	478.959
Finansman Şirketleri	58.395	28.395
Diğer Ortaklıklar	91.375	75.860
Toplam	**765.150**	**647.572**

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	537.257	478.959
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**537.257**	**478.959**

b.5) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın önemli büyüklükte bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

10. 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. (*)	1.147.874	93.035	13.808	-	-	21.806	17.953	126.643
2.	53.457	33.876	28.048	-	-	6.755	5.519	-

(*) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları arasında yer alan Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş., Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca konsolide olmayan finansal tablolarda gerçeğe uygun değer yöntemiyle muhasebeleştirilmektedir.

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	1.993.445	9.286	2.346.595	18.509
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (**)	624.476	8.762	1.063.182	15.052
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**2.617.921**	**18.048**	**3.409.777**	**33.561**

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 6.810 TL'si (31 Aralık 2016- 14.060 TL) menkul kıymetlerin, 1.869 TL'si (31 Aralık 2016 – 3.151 TL) ihraç edilen menkul kıymetlerin, 607 TL'si (31 Aralık 2016 - 1.298 TL) borçlanmaların, 1.993.445 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.

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

14. Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2016 – 33.517 TL ertelenmiş vergi varlığı) bulunmamaktadır.

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

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenen diğer giderler	528.321	422.788
Tahsil edilecek diğer banka çekleri	497.947	212.792
Türev işlemleri için verilen teminatlar	472.746	372.799
Elden çıkarılacak varlıklar (net)	457.000	367.420
Muhtelif alacaklar	123.608	100.777
Peşin ödenen kiralar	37.294	34.132
Peşin ödenen muhabir komisyonları	13.720	3.083
Verilen avanslar	5.222	2.724
Diğer	59.552	23.764
Toplam	**2.195.410**	**1.540.279**

16.2 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 16.1 no'lu dipnotunda açıklanmıştır.

17. 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 detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.617.921	18.048	3.409.777	33.561
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.184.142	296.923	2.574.896	200.372
Krediler	882.066	245.356	708.977	217.258
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	54.758	6.150	(23.660)	(181.297)
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	98.055	44.345	68.347	28.291
T.C. Merkez Bankası	25.475	-	14.264	13
Bankalar	2.261	100	1.664	4
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	29	(60)	20	(387)
Diğer Reeskontlar	33.090	529	13.948	615
Toplam	**5.897.797**	**611.391**	**6.768.233**	**298.430**

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. 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	**2.623.474**	**-**	**2.222.894**	**13.992.708**	**899.705**	**510.853**	**999.121**	**2.572**	**21.251.327**
Döviz Tevdiat Hesabı	**5.123.880**	**-**	**2.085.579**	**13.556.192**	**1.406.924**	**672.664**	**565.028**	**202**	**23.410.469**
Yurt içinde Yer.K.	4.985.273	-	2.026.225	13.310.588	1.356.325	638.284	451.451	184	22.768.330
Yurt dışında Yer.K	138.607	-	59.354	245.604	50.599	34.380	113.577	18	642.139
Resmi Kur. Mevd.	**259.175**	**-**	**563**	**12.637**	**370**	**-**	**160**	**-**	**272.905**
Tic. Kur. Mevd.	**2.116.431**	**-**	**3.291.773**	**4.218.980**	**353.392**	**609.549**	**472.502**	**-**	**11.062.627**
Diğ. Kur. Mevd.	**44.342**	**-**	**57.497**	**291.013**	**6.034**	**651.040**	**75.190**	**-**	**1.125.116**
Kıymetli Maden DH	**935.448**	**-**	**-**	**1.942**	**146**	**1.718**	**63.560**	**-**	**1.002.814**
Bankalararası Mevduat	**422.402**	**-**	**4.416.954**	**1.466.576**	**110.160**	**69.041**	**-**	**-**	**6.485.133**
T.C. Merkez B.	-	-	2.597.485	-	-	-	-	-	2.597.485
Yurt içi Bankalar	388.636	-	51.225	196.837	-	-	-	-	636.698
Yurt dışı Bankalar	33.766	-	1.768.244	1.269.739	110.160	69.041	-	-	3.250.950
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**11.525.152**	**-**	**12.075.260**	**33.540.048**	**2.776.731**	**2.514.865**	**2.175.561**	**2.774**	**64.610.391**

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	**3.753.110**	**-**	**1.656.252**	**12.809.320**	**833.244**	**398.458**	**493.925**	**318**	**19.944.627**
Yurt içinde Yer.K.	3.663.793	-	1.637.375	12.519.859	801.770	377.844	443.721	290	19.444.652
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.	**2.134.434**	**-**	**1.978.239**	**3.806.325**	**67.461**	**295.276**	**120.558**	**-**	**8.402.293**
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 içi 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	**9.370.908**	**-**	**6.904.224**	**33.327.955**	**1.444.492**	**1.414.317**	**1.473.677**	**3.127**	**53.938.700**

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	11.473.073	11.407.962	9.777.957	10.196.172
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	4.004.020	2.822.431	13.151.223	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	**15.477.093**	**14.230.393**	**22.929.180**	**22.161.611**

1.2 Banka'nın 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	6.054	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	42.163	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	**48.217**	**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	21.506	-	199.244	-
Swap İşlemleri	1.928.492	198.258	2.187.605	164.211
Futures İşlemleri	-	383	-	334
Opsiyonlar	33	14.203	168	50.376
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.950.031**	**212.844**	**2.387.017**	**214.921**

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	99.348	160.700	101.236	145.034
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	12.899.825	-	10.511.637
Toplam	**99.348**	**13.060.525**	**101.236**	**10.656.671**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	99.348	4.581.071	101.236	3.520.047
Orta ve Uzun Vadeli	-	8.479.454	-	7.136.624
Toplam	**99.348**	**13.060.525**	**101.236**	**10.656.671**

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

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüklerinin %55'i (31 Aralık 2016 - % 53) mevduat, % 11'i (31 Aralık 2016 - % 11) alınan krediler, % 6'sı (31 Aralık 2016 - % 4) ihraç edilen menkul kıymetler ve % 4'ü (31 Aralık 2016 - % 6) para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi İşlemlerden	**427.285**	**-**	**1.486.631**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	400.295	-	1.458.885	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	11.175	-	10.315	-
Gerçek Kişiler	15.815	-	17.431	-
Yurt Dışı İşlemlerden	**8.450**	**3.890.533**	**8.413**	**3.519.709**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	3.890.533	-	3.519.709
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	8.450	-	8.413	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**435.735**	**3.890.533**	**1.495.044**	**3.519.709**

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	869.104	63.128	1.124.543	53.683
Tahviller	-	5.630.968	-	3.133.345
Toplam	**869.104**	**5.694.096**	**1.124.543**	**3.187.028**

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- Bulunmamaktadır).

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 Banka'nın 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

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	400	345	786	704
1-4 Yıl Arası	142	122	264	236
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**542**	**467**	**1.050**	**940**

7.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka; faaliyet kiralaması anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir. 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(*)	38.085	193.012	-	190.559
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı(**)	461.610	56.818	196.239	39.930
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**499.695**	**249.830**	**196.239**	**230.489**

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla 63.082 TL'si kredilerin (31 Aralık 2016- 27.211 TL), 168.015 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2016- 163.348 TL), 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	1.008.712	967.651
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	39.273	50.911
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	165.959	181.934
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	43.576	49.750
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	118.051	99.685
Diğer	68.124	39.124
Toplam	**1.360.846**	**1.288.394**

9.2 Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*)	18.619	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 42.956 TL'dir (31 Aralık 2016 – 41.241 TL).

9.4 Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

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

Banka, 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla 141.510 TL (31 Aralık 2016 – 138.930 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla 46.054 TL (31 Aralık 2016 – 38.488 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla 55.366 TL (31 Aralık 2016 – 99.177 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 01.01-30.06.2017	Önceki Dönem 01.01-30.06.2016
1 Ocak itibarıyla	138.930	125.433
Hizmet maliyeti	9.309	9.071
Faiz maliyeti	7.684	6.709
Ödeme ve faydaların kısılması	10.082	5.664
Aktüeryal fark	-	-
Dönem içinde ödenen	(24.495)	(13.184)
Toplam	**141.510**	**133.693**

9.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

9.5.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda, 9.3 numaralı dipnotta belirtilenler dışında, diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	-
Yakın izlemedeki kredi portföyü için ayrılan diğer karşılıklar	14.286	39.901
Kredi kartı promosyon karşılığı	6.230	7.707
Diğer karşılıklar	134.240	114.804
Toplam	**154.756**	**162.412**

Banka'nın, 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayırdığı serbest karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

10.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

10.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla 235.436 TL vergi yükümlülüğü (31 Aralık 2016 – 207.969 TL) bulunmaktadır. Banka'nın 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergisi (31 Aralık 2016 – 19.937 TL) bulunmamaktadır.

10.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	235.436	188.032
Menkul Sermaye İradı Vergisi	52.135	42.253
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.817	2.013
BSMV	53.550	51.701
Diğer	16.781	23.658
Toplam	**360.719**	**307.657**

Banka, ilişikteki konsolide olmayan 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	18.126	15.895
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	9.407	16.988
İşsizlik Sigortası-Personel	605	1.118
İşsizlik Sigortası–İşveren	1.209	2.235
Toplam	**29.347**	**36.236**

10.1.4 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan 28.771 TL ertelenmiş vergi borcu (31 Aralık 2016 – 33.517 TL ertelenmiş vergi varlığı) bulunmaktadır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır. Banka, 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 281.278 TL (31 Aralık 2016 – 275.791 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 310.049 TL (31 Aralık 2016 – 242.274 TL) tutarında ertelenmiş vergi borcunu netleştirilmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş verginin 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. 58.995 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2016 – 104.229 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Birikmiş geçici farklar		**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**	
	30.06.2017	**31.12.2016**	**30.06.2017**	**31.12.2016**
Çalışan Hakları Karşılığı	242.930	276.595	48.586	55.319
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	476.433	449.221	95.287	89.844
Diğer	687.025	653.138	137.405	130.628
Ertelenmiş Vergi Varlığı			**281.278**	**275.791**
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(201.790)	(204.448)	(40.358)	(40.890)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(686.507)	(795.870)	(137.301)	(159.174)
Diğer	(661.952)	(211.048)	(132.390)	(42.210)
Ertelenmiş Vergi Borcu			**(310.049)**	**(242.274)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			**(28.771)**	**33.517**

	Cari Dönem 01.01-30.06.2017	**Önceki Dönem 01.01-30.06.2016**
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	33.517	78.968
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(17.054)	(108.507)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(45.234)	44.905
30 Haziran Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	**(28.771)**	**15.366**

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	-	3.217.369	-	3.235.793
Yurt Dışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**3.217.369**	**-**	**3.235.793**

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. 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	3.150.000	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	3.150.000	12.000.000

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – 150.000 TL).

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 ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Sermayenin 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)	31.500.000	31.500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi (*)	714	714
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-

(*) 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	**403.647**	**-**	**316.069**	**-**
Değerleme Farkı	403.647	-	316.069	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	**(15.591)**	**(199.036)**	**(40.675)**	**(379.478)**
Değerleme Farkı	(15.591)	(199.036)	(40.675)	(379.478)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**388.056**	**(199.036)**	**275.394**	**(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	273.892	42.111	207.571	29.299
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1.950.031	212.844	2.387.017	214.921
Alınan Krediler	1.661	91.506	1.385	71.325
Para Piyasalarına Borçlar	153	9.736	1.293	8.699
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	499.695	249.830	196.239	230.489
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	47.381	-	34.927
Diğer Reeskontlar	173.394	115	94.880	125
Toplam	**2.898.826**	**653.523**	**2.888.385**	**589.785**

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. 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
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	23.240.782	19.365.124
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	16.951.894	16.396.189
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	4.702.261	1.216.540
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	2.726.919	2.707.388
Diğer Cayılamaz Taahhütler	2.520.452	1.580.388
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	-	30.000
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.İliş	25.268	19.721
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	11.414	10.267
Toplam	**50.178.990**	**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 42.956 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	2.145.008	1.255.477
Akreditifler	1.438.579	1.121.818
Diğer Garantiler	-	-
Toplam	**3.583.587**	**2.377.295**

1.4 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	1.102.227	719.081
Kesin Teminat Mektupları	5.460.565	5.179.891
Avans Teminat Mektupları	756.542	500.730
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	342.454	347.024
Diğer Teminat Mektupları	4.865.376	4.059.989
Toplam	**12.527.164**	**10.806.715**

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**1.388.763**	**1.116.069**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	368.407	256.881
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.020.356	859.188
Diğer Gayrinakdi Krediler	**14.721.988**	**12.067.941**
Toplam	**16.110.751**	**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**	**0,54**	**2.855**	**0,04**	**34.061**	**0,47**	**6.774**	**0,11**
Çiftçilik ve Hayvancılık	40.054	0,48	-	0,00	32.713	0,46	265	-
Ormancılık	2.375	0,03	-	0,00	251	-	-	-
Balıkçılık	2.523	0,03	2.855	0,04	1.097	0,02	6.509	0,11
Sanayi	**1.261.085**	**15,23**	**4.430.301**	**56,60**	**1.047.136**	**14,60**	**2.993.067**	**49,78**
Madencilik ve Taşocakçılığı	48.598	0,59	36.769	0,47	49.329	0,69	32.428	0,54
İmalat Sanayi	990.927	11,96	3.888.686	49,68	836.199	11,66	2.381.804	39,61
Elektrik, Gaz, Su	221.560	2,67	504.846	6,45	161.608	2,25	578.835	9,63
İnşaat	**2.769.132**	**33,43**	**782.143**	**9,99**	**2.243.853**	**31,29**	**807.527**	**13,43**
Hizmetler	**4.095.605**	**49,45**	**2.555.221**	**32,64**	**3.748.165**	**52,28**	**2.155.411**	**35,85**
Toptan ve Perakende Ticaret	2.475.606	29,89	954.016	12,19	2.186.915	30,50	876.553	14,58
Otel ve Lokanta Hizmetleri	75.523	0,91	85.148	1,09	101.628	1,42	84.316	1,40
Ulaştırma Ve Haberleşme	193.455	2,34	280.351	3,58	182.535	2,55	212.038	3,53
Mali Kuruluşlar	773.612	9,34	838.847	10,72	753.766	10,51	726.130	12,08
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	8.232	0,10	611	0,01	3.484	0,05	2.114	0,04
Serbest Meslek Hizmetleri	274.603	3,32	36.769	0,47	257.428	3,59	46.888	0,78
Eğitim Hizmetleri	6.262	0,08	-	0,00	5.747	0,08	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	288.312	3,48	359.479	4,59	256.662	3,58	207.372	3,45
Diğer	**111.990**	**1,35**	**57.467**	**0,73**	**97.791**	**1,36**	**50.225**	**0,83**
Toplam	**8.282.764**	**100,00**	**7.827.987**	**100,00**	**7.171.006**	**100,00**	**6.013.004**	**100,00**

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

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem (*)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	8.037.631	4.206.340	190.674	49.563
Aval ve Kabul Kredileri	19.763	2.124.947	-	298
Akreditifler	275	1.433.264	-	5.040
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**8.057.669**	**7.764.551**	**190.674**	**54.901**

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin karşılık tutarı olan 42.956 TL hariç tutulmuştur.

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem (*)	**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)	**117.614.740**	**99.538.902**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	9.903.456	11.595.556
Swap Para Alım Satım İşlemleri	100.582.251	78.279.086
Futures Para İşlemleri	145.835	74.460
Para Alım Satım Opsiyonları	6.983.198	9.589.800
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**15.861.296**	**16.261.062**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	15.861.296	16.261.062
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**578.672**	**882.950**
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III))	**134.054.708**	**116.682.914**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	15.860.748	15.094.984
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	33.745.226	22.704.240
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**49.605.974**	**37.799.224**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**183.660.682**	**154.482.138**

(*) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütlerini de içermektedir.

Banka'nın 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla, 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	3.005.774	1.324.408	25.191.487	43.070.103	1.427.693	1.836.185	743	-	-
ABD Doları	1.302.327	2.973.741	52.853.139	32.245.559	1.352.617	1.446.403	72.195	72.897	578.672
Avro	610.071	431.314	4.867.483	6.348.477	633.929	165.643	-	-	-
Diğer	65.966	189.855	1.465.908	7.365	78.675	42.053	-	-	-
Toplam	**4.984.138**	**4.919.318**	**84.378.017**	**81.671.504**	**3.492.914**	**3.490.284**	**72.938**	**72.897**	**578.672**

(*) 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	21.407.238	30.913.210	2.355.495	2.147.106	-	-	-
ABD Doları	2.198.997	3.183.658	40.432.094	28.905.387	1.975.445	2.432.743	37.230	37.230	882.950
Avro	701.431	952.940	5.045.532	4.404.674	372.903	202.619	-	-	-
Diğer	27.872	57.002	1.187.504	43.733	53.919	49.570	-	-	-
Toplam	**5.759.161**	**5.836.395**	**68.072.368**	**64.267.004**	**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 taahhütlerini de içermektedir.

5.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

a) Krediler

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 3.672.308 TL (31 Aralık 2016 – 3.532.426 TL) tutarındaki konut kredisi 4.015.078 TL (31 Aralık 2016 – 3.456.411 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Haziran 2017'de söz konusu kredilerden 29.732 TL (30 Haziran 2016 – 184.671 TL gelir) gelir, swaplardan ise 8.552 TL (30 Haziran 2016 – 167.716 TL gider) gider olmak üzere 21.180 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bilanço tarihi itibarıyla 174.402 TL (31 Aralık 2016 – 168.103 TL) tutarındaki sabit faizli proje finansmanı kredisi 166.041 TL (31 Aralık 2016 – 160.939 TL) nominal tutarlı swaplar ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir. 2017 yılında söz konusu kredilerden 2.166 TL (30 Haziran 2016 – 2.978 TL gelir) gider, swaplardan ise 515 TL (30 Haziran 2016 – 1.878 TL gider) gelir olmak üzere 1.651 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. Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 5.474 TL (30 Haziran 2016 – 5.298 TL) tutarındaki değerleme etkisini gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklar

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 378,7 Milyon ABD Doları ve 75,8 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 Haziran 2017'de söz konusu eurobondlardan 15.440 TL gelir (30 Haziran 2016 – 108.984 TL gelir) , swaplardan ise 15.797 TL gider (30 Haziran 2016 – 110.959 TL gider) olmak üzere 356 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

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

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 Haziran 2017 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 955 TL gelir (30 Haziran 2016 – 8.909 TL gider), swaplardan ise 808 TL gider (30 Haziran 2016 – 8.441 TL gelir) olmak üzere 148 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

d) Maddi Duran Varlıklar

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. Banka tarafından söz konusu gayrimenkulden 11.285 TL gerçeğe uygun değer kur farkı geliri cari dönemde olmak üzere, kümülatif olarak 287.139 TL (30 Haziran 2016 – 56.612 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

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 Haziran 2017 tarihi itibarıyla söz konusu krediden 697 TL gelir, (30 Haziran 2016 - 2.801 TL gider) , swaplardan ise 698 TL gider (30 Haziran 2016 - 2.812 TL gelir) olmak üzere 1 TL net piyasa değerleme farkı gideri (30 Haziran 2016 – 10 TL net piyasa değerleme farkı gideri), ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

5.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

a) Mevduat

Banka, ortalama vadesi 3 aya kadar olan mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. 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 6.880.130 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 21.691 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri (30 Haziran 2016 – 183.634 TL gider) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 153 TL tutarındaki gider, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir (30 Haziran 2016 – 2 TL gider).

Bilanço tarihi itibarıyla 2.467 Milyon ABD Doları tutarında (31 Aralık 2016 – 1.737 Milyon ABD Doları) swaplar ABD Doları mevduatların, 179 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 43.361 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri (30 Haziran 2016 – 120.870 TL gider) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 8 TL tutarındaki gelir (30 Haziran 2016 – 1.345 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 1.594 TL tutarında zarar (30 Haziran 2016 – 2.848 TL kar) aktarılmıştır.

b) Sermaye Benzeri Krediler

Banka, değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerini faiz oranındaki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. 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 616 TL (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 262 TL tutarındaki gider, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

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

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

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka aleyhine açılan ve gerçekleşme olasılığı yüksek olan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 32.527 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

Banka, 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. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY's Mart 2017		**FITCH Mart 2017**		**CI Haziran 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
		Destek Notu	2		
		Finansal Kapasite Notu	bb+		

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. 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	1.634.125	26.540	1.696.061	18.694
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.247.413	333.066	1.759.282	226.796
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	40.642	-	38.464	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**3.922.180**	**359.606**	**3.493.807**	**245.490**

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından(*)	-	1	-	122
Yurt içi Bankalardan	68.464	118	1.611	3
Yurt dışı Bankalardan	1.497	6.390	661	2.408
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**69.961**	**6.509**	**2.272**	**2.533**

(*) 45.759 TL tutarındaki Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler, Bankalardan alınan faiz gelirlerine dahil edilmemiştir (30 Haziran 2016: 25.353 TL).

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1.719	245	1.973	135
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	1.172	34	2.477	150
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	193.390	73.319	174.816	53.131
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	183.136	75.324	141.499	25.231
Toplam	**379.417**	**148.922**	**320.765**	**78.647**

Üçüncü Bölüm VII.2 no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, 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. 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 Haziran 2017 tarihi itibarıyla yıllık %9 oranında dikkate alınmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerleme 30 Haziran 2017 için geçerli olan referans endeksine göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları vergi sonrası 32 milyon TL azalacak, net dönem karı 115 milyon TL artarak 925 milyon TL olacaktı.

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	7.001	3.964

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**3.608**	**277.036**	**3.406**	**140.779**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt içi Bankalara	3.590	1.332	3.394	939
Yurt dışı Bankalara	18	275.704	12	139.840
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**3.608**	**277.036**	**3.406**	**140.779**

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	29.767	6.662

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla ihraç edilen tahvil ve bonolara verilen faiz 165.226 TL'dir (30 Haziran 2016 – 136.814 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	-	30.200	66	-	-	-	-	30.266
Tasarruf Mevduatı	-	102.398	765.577	39.467	21.586	49.107	-	978.135
Resmi Mevduat	-	239	1.099	199	9	7	-	1.553
Ticari Mevduat	-	129.206	199.050	17.493	29.773	21.266	-	396.788
Diğer Mevduat	-	2.662	16.783	1.570	24.009	3.001	-	48.025
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**264.705**	**982.575**	**58.729**	**75.377**	**73.381**	**-**	**1.454.767**
Yabancı Para	-							
Dth	-	14.668	168.157	17.151	7.906	5.796	-	213.678
Bankalararası Mevduat	95	25.129	1.591	333	38	-	-	27.186
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	397	-	-	-	-	-	397
Toplam	**95**	**40.194**	**169.748**	**17.484**	**7.944**	**5.796**	**-**	**241.261**
Genel Toplam	**95**	**304.899**	**1.152.323**	**76.213**	**83.321**	**79.177**	**-**	**1.696.028**

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (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	-	5.388	3.209	123	246	-	-	8.966
Tasarruf Mevduatı	-	119.424	817.621	31.361	15.653	47.171	-	1.031.230
Resmi Mevduat	-	76	4.362	12	11	5	-	4.466
Ticari Mevduat	-	96.634	259.400	37.920	8.378	11.104	-	413.436
Diğer Mevduat	-	1.888	39.955	4.323	22.266	686	-	69.118
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**223.410**	**1.124.547**	**73.739**	**46.554**	**58.966**	**-**	**1.527.216**
Yabancı Para								
Dth	-	15.968	131.635	8.844	2.082	4.102	-	162.631
Bankalararası Mevduat	22	7.820	2.117	24	-	-	-	9.983
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	348	-	-	-	-	-	348
Toplam	**22**	**24.136**	**133.752**	**8.868**	**2.082**	**4.102**	**-**	**172.962**
Genel Toplam	**22**	**247.546**	**1.258.299**	**82.607**	**48.636**	**63.068**	**-**	**1.700.178**

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemlerine Verilen Faizler (*)	31.036	31.094	87.118	10.342

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

f) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	39	93

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2016 - Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Diğer	13.448	4
Toplam	**13.448**	**4**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	**5.021.608**	**7.609.885**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	14.245	20.998
Türev Finansal İşlemlerden Kar	2.516.016	2.294.519
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2.491.347	5.294.368
Ticari Zarar (-)	**5.650.946**	**7.977.738**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	11.511	8.533
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	3.139.391	2.686.323
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.500.044	5.282.882
Net Ticari Kar/Zarar	**(629.338)**	**(367.853)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka 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	**466.938**	**550.892**
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	152.708	120.650
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	53.852	126.608
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	260.378	303.634
Yakın İzlemedeki Kredi Portföyü İçin Ayrılan Diğer Karşılık Giderleri	**(25.615)**	**(17.170)**
Genel Karşılık Giderleri	**72.452**	**53.497**
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	**1.113**	**(180)**
Toplam	**514.888**	**587.039**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	616.002	538.212
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	69.909	69.162
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	55.484	52.729
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	2.580	8.260
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	3.075
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	510.027	457.931
Faaliyet Kiralama Giderleri	*112.191*	*113.088*
Bakım ve Onarım Giderleri	*69.026*	*60.416*
Reklam ve İlan Giderleri	*62.350*	*42.500*
Diğer Giderler	*266.460*	*241.927*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	87	1.348
Diğer(*)	191.578	280.651
Toplam	**1.445.667**	**1.411.368**

(*) 13.115 TL'si (30 Haziran 2016: 55.474 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 Haziran 2017 tarihinde sona eren döneme ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 2.756.957 TL (30 Haziran 2016 – 2.104.190 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 817.576 TL (30 Haziran 2016 – 658.686 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 30.861 TL ile (30 Haziran 2016 – 281.706 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

Banka'nın 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla 201.928 TL cari vergi gideri (30 Haziran 2016 – 17.291 gider) bulunmaktadır. Banka kayıtlarına 17.054 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Haziran 2016 – 108.507 TL ertelenmiş vergi gideri) yansıtmıştır.

9.2 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2016- Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 809.967 TL'dir (30 Haziran 2016 –552.528 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 Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2016 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır.

11.3. Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda azınlık haklarına ait kar/zarar bulunmamaktadır.

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

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. 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. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

1.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla Banka'da 805.775 TL (31 Aralık 2016 – 268.869 TL) mevduat, 184.924 TL (31 Aralık 2016 – 265.304 TL) nakdi kredi ve 9.560 TL (31 Aralık 2016- 7.482 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

Cari Dönem

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	264.052	5.896	-	-	1.252	1.586
Dönem Sonu Bakiyesi	184.762	7.867	-	-	162	1.693
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	7.001	59	-	-	57	14

Önceki Dönem

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	155.953	11.315	-	21.651	-	964
Dönem Sonu Bakiyesi	264.052	5.896	-	-	1.252	1.586
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (***)	3.964	83	-	-	11	7

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

(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarına verilen kredileri de içermektedir.

(***) 30 Haziran 2016 bakiyelerini ifade etmektedir.

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

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	89.151	265.905	-	-	179.718	258.905
Dönem Sonu Bakiyesi	653.948	89.151	-	-	151.827	179.718
Mevduat Faiz Gideri (***)	29.767	6.662	-	-	5.311	8.238

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

(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarından alınan mevduatları da içermektedir.

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

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

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	104.180	-	-	168.641	-	74.646
Dönem Sonu Bakiyesi	315.789	104.180	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (***)	(6.602)	-	-	-	57	2.307
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (***)	-	-	-	-	-	-

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

(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıkları ile yapılan türev işlemlerini de içermektedir.

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

1.4 Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 64.458 TL'dir (30 Haziran 2016 – 50.536 TL).

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

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

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 türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0,3 (31 Aralık 2016 - %0,4); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %1,2 (31 Aralık 2016 - %0,5), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %0,2'dır (31 Aralık 2016 - %0,1).

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

Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 467 TL (31 Aralık 2016 – 940 TL) tutarındadır.

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.

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

Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerine ilişkin bilgi 5. Bölüm II. 12 nolu dipnotta açıklanmıştır.

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

VII. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

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

Banka, 11 Temmuz 2017 tarihinde %13,90 faizli 54.930 TL nominal tutarında 178 gün vadeli, 14 Temmuz 2017 tarihinde %13,70 faizli 112.700 TL nominal tutarında 84 gün vadeli, 21 Temmuz 2017 tarihinde %14,00 faizli 175.900 TL nominal tutarında 168 gün vadeli ve %13,60 faizli 47.400 nominal tutarında 77 gün vadeli iskontolu bono ihracı gerçekleştirmiştir.

24 Mayıs 2017 tarihinde Banka Yönetim Kurulu'nca, Banka'nın 12.000.000 TL olarak belirlenen Kayıtlı Sermaye tavanı içerisinde kalmak üzere; 3.150.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin 200.000 TL tutarında bedelsiz artırılarak 3.350.000 TL'ye yükseltilmesine, bedelsiz sermaye artış tutarının 157.500 TL'lik kısmının 2016 yılı 1. kar payından, 42.500 TL'lik kısmının ise iştirak, bağlı ortaklık, hisse senetleri ve gayrimenkul satış kazancı fonundan karşılanmasına, bedelsiz sermaye artışı sebebiyle ihraç edilecek kaydi payların, pay sahiplerine Sermaye Piyasası mevzuatının kaydi sisteme ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde usulüne uygun şekilde dağıtılmasına; gerekli izinleri almak üzere BDDK, SPK ve ilgili diğer kurumlara başvurulmasına ve gerekli işlemlerin yerine getirilmesi hususunda Genel Müdürlüğün yetkili kılınmasına karar verilmiştir.

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 bankanın 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 Haziran 2017 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 31 Temmuz 2017 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Ortaklarımız,

Tüm dünyada belirsizliklerin yaşandığı bir yılın ardından 2017'nin ilk altı ayını hareketli, değişken ancak geleceğin daha net öngörülebildiği bir ekonomik ve siyasal atmosferde geçirdik. ABD, Hollanda, Fransa ve İngiltere'de seçimler yapıldı. Türkiye, önemli bir referandum süreci yaşadı.

Siyasi belirsizliklerin netleşmeye başlamasıyla birlikte Dünya Bankası da Küresel Ekonomik Beklentiler raporunda daha iyimser yorumlara yer verdi. Aynı süreçte Türkiye'nin büyüme beklentisi de yukarı yönde revize edildi.

Yılın ikinci çeyreğinde, gelişmiş ülkelerde büyüme görünümüne ilişkin göstergeler iyileşirken enflasyon baskıları sınırlı kaldı. Dolayısıyla, ABD Merkez Bankası'nın Haziran ayında, bu yılın ikinci faiz artışını gerçekleştirmiş olmasına karşın, küresel piyasalardaki seyir gelişmekte olan ülkeler açısından destekleyici oldu.

Türkiye ekonomisi hem küresel koşulların olumlu olması hem de ekonomik aktiviteyi desteklemek için alınan önlemlerin etkisiyle, güçlenmeye devam etti. Ekonomik aktivitede 2016'nın son çeyreğinde başlayan toparlanma bu yılın ilk yarısında da sürdü.

Öncü göstergeler, ilk çeyrekte yıllık bazda yüzde 5 olarak gerçekleşen GSYH büyümesinin, ikinci çeyrekte de güçlü gerçekleşeceğine işaret ediyor. Öte yandan kur baskısının ortadan kalkmasıyla enflasyon son aylarda, Nisan ayında ulaştığı tepe noktasından gevşemeye başladı.

Tüm bu koşullarda, olumlu ve olumsuz senaryolara hazırlıklı olan bankamız, yılın ikinci yarısı için de umut veren başarılı bir altı ayı geride bıraktı.

30 Haziran 2017 tarihi itibariyle bankamızın toplam aktifleri yıl sonuna kıyasla yüzde 15 artarak 116 milyar 437 milyon TL'ye, toplam kredilerimiz yüzde 17 oranında artarak 73 milyar 928 milyon TL'ye, müşteri mevduatımız ise yüzde 12 oranında artarak 58 milyar 125 milyon TL'ye ulaştı.

Yılın ilk altı aylık döneminde net faiz gelirlerimiz 2 milyar 757 milyon TL, net ücret ve komisyon gelirlerimiz 818 milyon TL oldu. Bankamızın vergi öncesi kârı 1.029 milyon TL, net dönem kârı 810 milyon TL olarak gerçekleşti.

Banka olarak ilk altı ayda binlerce işletme ve ihtiyaç sahiplerine özgün bankacılık ürünlerimizle destek olurken çocuklar ve gençlerin yaratıcılık ve liderlik yeteneklerinin gelişmesini destekleyen Kurumsal Sosyal Sorumluluk çalışmalarımıza devam ettik.

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 projesini sürdürüyor. Gerçekten heyecan verici sonuçlara ulaştık. Gelecek dönemde hayata geçirmeyi hedeflediğimiz yeni proje ve işbirlikleriyle fayda odaklı çalışmalarımızı sürdüreceğiz.

Türkiye'nin 22 ilinde 12 bin çocuk sekiz saatlik kod yazma eğitimi alarak bilgisayar dünyasının sadece tüketici olarak değil üretici olarak da içinde yer alabileceği bir dünya olduğunu keşfetti. 200 gönüllü finansçımız da bu eğitimlerin verilmesi sürecinde aktif roller üstlendi. 2018 yılı sonunda, 8-12 yaş arasında 20 bin çocuğumuza bu eğitimleri vermiş olmayı hedefliyoruz.

Bilim ve sanat alanlarında yaratıcılığı destekleyen QNB Finansbank, dünyanın en iyi müzik okullarına kabul edilen ve Çağdaş Eğitim Vakfı'nın "Harika Yetenekler" projesi kapsamında eğitimlerine devam eden yetenekli öğrencilerin toplumla buluşmasına da ev sahipliği yapıyor. Önümüzdeki dönemde sizlerin bu harika çocukları çok yakından tanımanızı sağlamayı arzu ediyoruz.

Kuruluşundan bu yana yönetiminde bulunmaktan gurur duyduğum QNB Finansbank bu yıl 30. yılını kutlayacak. Dünyada ve Türkiye'de ekonomik, siyasal, teknolojik gerçekten çok büyük değişimlerin gerçekleştiği bu 30 yılda, daima öncüler içinde yer almayı sizlerin güveni ve desteğiyle sağladık.
Müşterilerimiz ve hissedarlarımıza, tüm finansçı çalışma arkadaşlarıma ve paydaşlarımıza, QNB Finansbank'a olan katkıları için bir kez daha teşekkürlerimi sunuyorum.

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli ortaklarımız,

Türk bankacılık sisteminin yenilikçi ve öncü bankası QNB Finansbank, yılın ilk altı ayını dikkat çekici ölçüde başarılı sonuçlarla kapattı.

30 Haziran 2017 tarihi itibariyle bankamızın toplam aktifleri yıl sonuna kıyasla yüzde 15 artarak 116 milyar 437 milyon TL'ye ulaştı. Toplam kredilerimiz ise aynı dönemde yüzde 17 oranında artarak 73 milyar 928 milyon TL'ye, müşteri mevduatımız yüzde 12 oranında artarak 58 milyar 125 milyon TL'ye ulaştı.

Yılın ilk altı aylık döneminde net faiz gelirlerimiz 2 milyar 757 milyon TL, net ücret ve komisyon gelirlerimiz 818 milyon TL oldu. Bankamızın vergi öncesi kârı 1.029 milyon TL, net dönem kârı 810 milyon TL olarak gerçekleşti.

Toplam özkaynaklarımız bir önceki yıl sonuna göre yüzde 11 oranında artarak 11 milyar 212 milyon TL'ye ulaşırken 30 Haziran 2017 tarihi itibariyle QNB Finansbank'ın sermaye yeterlilik rasyosu da %15,84 oldu.

Yılın ilk altı ayında Türkiye ekonomisi, hem küresel koşulların olumlu olması hem de ekonomik aktiviteyi desteklemek için alınan önlemlerin etkisiyle güçlenmeye devam etti. Bankacılık sektörünün aracılık ettiği kredi genişlemesi de ekonomik aktivitedeki toparlanma da önemli bir rol oynadı.

Hükümetin aldığı destekleyici tedbirler ve dış talepteki canlanmayla yıl sonundan itibaren ekonomik aktivitede başlayan toparlanma eğilimi, yılın ilk altı ayında göstergelere olumlu yansıdı.

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 sağladık.

Fonlama alanında da büyük bir mesafe kat ettik. 500 milyon dolar olarak duyurduğumuz 5 yıl vadeli Eurobond ihracımıza yaklaşık 3 milyar dolar talep oluştu. Bunun üzerine ihracın hacmini 750 milyon dolara yükselterek bankamızın bugüne kadar gerçekleştirdiği en büyük bono ihracını yapmış olduk. Kullandığımız diğer araçlarla birleştiğinde ilk yarıyılda yurt dışı kaynaklardan sağladığımız fonlama 1 milyar doların üzerinde gerçekleşti. İlk altı ayda genel olarak bilanço büyümemiz, sermaye yeterliliğimiz ve karlılığımız çok iyi gelişti. Ayrıca iştiraklerimiz de özkaynak getirilerini artırarak konsolide bazda karlılığımıza olumlu yönde katkıda bulundular.

Yılın ikinci çeyreğinde, gelişmiş ülkelerde büyüme görünümüne ilişkin göstergeler iyileşirken enflasyon baskıları sınırlı kaldı. Dolayısıyla, ABD Merkez Bankası'nın Haziran ayında, bu yılın ikinci faiz artışını gerçekleştirmiş olmasına karşın, küresel piyasalardaki seyir gelişmekte olan ülkeler açısından destekleyici oldu.

QNB Finansbank olarak sektörümüzdeki yenilikçi uygulamalarımızı önümüzdeki dönemde de sürdüreceğiz. Online ve mobil bankacılıktaki güncel yaklaşım ve gelişmelerin ışığında müşterilerimizin her kanaldan en hızlı biçimde ve yüksek müşteri memnuniyetiyle bankacılık hizmeti alması odak noktalarımızdan biri olmaya devam edecek.

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

30 Haziran 2017 Dönemine İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
Toplam krediler	73.928	62.923
Menkul kıymetler	13.675	12.950
Toplam aktifler	116.437	101.503
Müşteri mevduatı	58.125	51.966
Özkaynaklar	11.212	10.126

	30 Haziran 2017	30 Haziran 2016
Net faiz geliri	2.757	2.104
Net ücret ve komisyon gelirleri	818	659
Kredi ve diğer alacaklar karşılığı	(515)	(587)
Vergi öncesi kar	**1.029**	**678**
Vergi karşılığı	(219)	(126)
Net Dönem Karı	**810**	**553**

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın toplam aktifleri yıl sonuna kıyasla %15 artarak 116 milyar 437 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2016 yıl sonuna kıyasla toplam krediler %17 oranında artarak 73 milyar 928 milyon TL'ye, müşteri mevduatı ise %12 oranında artarak 58 milyar 125 milyon TL'ye ulaşmıştır.

2017 yılının ilk altı aylık döneminde net faiz gelirleri bir önceki yılın aynı dönemine göre %31 oranında artarak 2 milyar 757 milyon TL'ye ulaşmış olup, net ücret ve komisyon gelirleri %24 artarak 818 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın vergi öncesi kârı 1.029 milyon TL olurken, net dönem kârı 810 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Toplam özkaynaklar bir önceki yıl sonuna göre % 11 oranında artarak 11 milyar 212 milyon TL'ye ulaşırken; Banka'nın 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla sermaye yeterlilik rasyosu % 15,84 olarak gerçekleşmiştir.

Banka, 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla toplam 588 şube ve 11.926 çalışan sayısı ile faaliyet göstermektedir.

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

Aktif kalemler

Müşteri odaklı faaliyetlerini 2017 yılında da devam ettiren Banka, özellikle kurumsal ile ticari krediler alanında büyümesini sürdürmüştür. Toplam krediler yılın ilk altı aylık döneminde %17 oranında bir yükselişle 73 milyar 928 milyon TL olarak gerçekleşirken, toplam aktifler de %15 oranında artışla birlikte 116 milyar 437 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 %28'e ulaşmıştır.

Pasif Kalemler

Bankanın toplam müşteri mevduatı, %12 oranında artışla 58 milyar 125 milyon TL'ye, özkaynakları ise %11 artışla 11 milyar 212 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Karlılık

Bankanın net faiz geliri %31 nispetinde artarak 2 milyar 757 milyon TL'ye ulaşırken, net ücret ve komisyon gelirleri %24 artarak 818 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.Vergi öncesi kâr 1.029 milyon TL, net dönem kârı ise 810 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Borç Ödeme Gücü

Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve yüksek özkaynak karlılığı ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir. Banka, sermayesini etkin bir şekilde bankacılık faaliyetlerinde kullanmakta, özkaynak karlılığını da devam ettirmektedir. Fonlama yapısı göz önünde bulundurulduğunda ise, 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 Banka'nın güçlü mali bünyesi, vermiş oldukları yüksek notlar ile bağımsız derecelendirme kuruluşları tarafından da ortaya konmaktadır.

Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

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

Dönem içinde Yapılan Bağışlar

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla yapılan bağış tutarı 272 TL'dir.