

# 2016 FAALİYET RAPORU

  
DİLERBANK



NEREYE GİTTİĞİNİ  
BİLEN BİR KİŞİYE YOL  
VERMEK İÇİN DÜNYA  
BİR YANA ÇEKİLİR  
(STARR JORDAN)

## İÇİNDEKİLER

### SUNUŞ

- SAYFA 5** Vizyonumuz, Misyonumuz
- SAYFA 8** Özet Finansal Bilgiler ve Performans Rasyoları
- SAYFA 9** Aktif ve Özkaynaklar
- SAYFA 10** Banka Hakkında Genel Bilgiler
- SAYFA 11** Esas Sözleşme Değişiklikleri
- SAYFA 11** Bankanın Ortaklık Yapısı, Değişiklikler ve Paylara ilişkin bilgiler
- SAYFA 12** Diler Holding
- SAYFA 15** Yönetim Kurulu Başkanından Mesaj
- SAYFA 17** Genel Müdürdan Mesaj
- SAYFA 19** Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar
- SAYFA 19** Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Araştırma Geliştirme Uygulamaları

### YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

- SAYFA 21** Yönetim Kurulu
- SAYFA 22** Üst Yönetim
- SAYFA 22** İç Sistemler kapsamındaki Yöneticiler
- SAYFA 23** Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi toplantıları ve Komiteler
- SAYFA 24** Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu
- SAYFA 25** İnsan Kaynakları Uygulamaları
- SAYFA 25** Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler
- SAYFA 25** Bankanın Destek Hizmeti Aldığı Kuruluşlar

### FINANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

- SAYFA 26** Denetim Komitesi Görüşleri
- SAYFA 27** Denetim komitesinin iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemlerinin işleyişine ilişkin değerlendirmeleri
- SAYFA 30** Bağımsız Denetim Raporu
- SAYFA 32** Mali Durum Değerlendirmesi
- SAYFA 32** Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler
- SAYFA 35** Derecelendirme Kuruluşlarınca Derecelendirme Yapılıp Yapılmadığı
- SAYFA 35** Beş yıllık döneme ilişkin özet finansal bilgiler
- SAYFA 36** Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü
- SAYFA 38** Genel Kurul Toplantı Gündemi

### BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

- SAYFA 42** 31.12.2016 Dönemine ait Bağımsız Denetim Raporu



## VİZYONUMUZ

Yönetiminden aldığı güven ve çalışanından aldığı destek, başarıyla uyguladığı iç süreçler, geliştirdiği ve sunduğu tüm ürün ve hizmetler ile, ulusal ve uluslar arası finansal piyasalarda bireysel ve kurumsal tüm müşterilerinin beklentilerini ve ihtiyaçlarını en iyi derecede karşılayan banka olmaktır.

## MİSYONUMUZ

Paydaşlarının, çalışanlarının ve müşterilerinin beklentilerini en iyi şekilde karşılayan, global gelişmeleri esnek yapıyla yakından takip edebilen başarılı bir organizasyon olmaktır.



KÜÇÜK HAYALLER  
BİR İNSANIN YÜREĞİNİ  
HAREKETE GEÇİREMEZ  
(GOETHE)



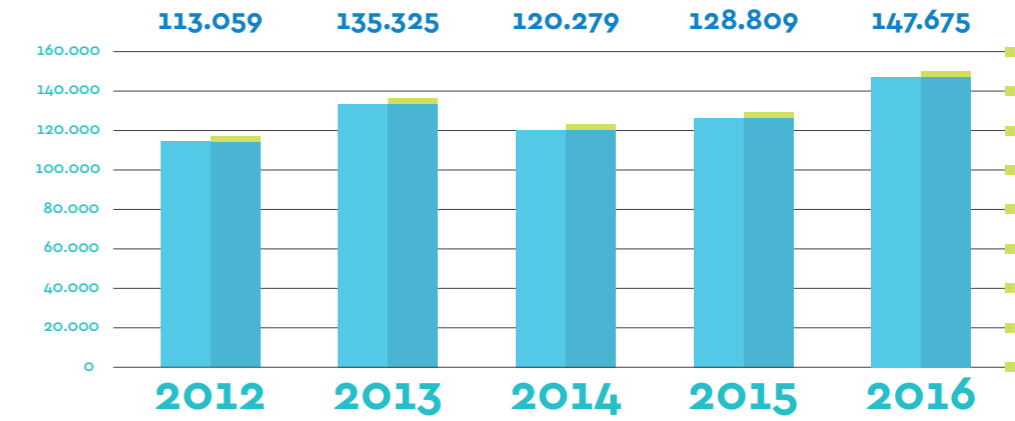
## AKTİF VE ÖZKAYNAKLAR

### Diler Yatırım Bankası A.Ş. Özet Finansal Göstergeler (Bin TL)

Aktifler	2016	2015	Değişim (%)
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1.308	330	296,36
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	22.704	22.429	1,23
Menkul Değerler	6.961	2.282	205,04
Krediler ve Alacaklar	116.309	101.905	14,13
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0,00
Diğer	393	1.863	-78,90
<b>Aktif Toplamı</b>	<b>147.675</b>	<b>128.809</b>	<b>14,65</b>

Pasifler	2016	2015	Değişim (%)
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0,00
Alınan Krediler	5.258	291	1706,87
Müstakriz Fonlar	20.548	15.074	36,31
Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	2.582	3.675	-29,74
Özkaynaklar	119.287	109.769	8,67
<b>Pasif Toplamı</b>	<b>147.675</b>	<b>128.809</b>	<b>14,65</b>

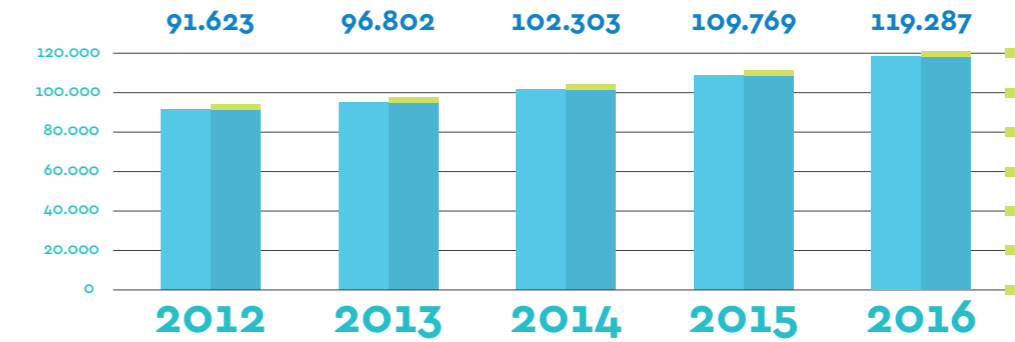
### Aktif Büyüklük (Bin TL)



### Diler Yatırım Bankası A.Ş. Başlıca Performans Rasyoları

	2016	2015	2014	2013	2012
Semaye Yeterliliği Oranı	51,92	51,18	49,72	46,93	56,28
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	80,77	85,22	85,05	71,53	81,04
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	80,51	83,77	83,67	70,58	79,92
Menkul Değer Cüzdanı / Toplam Aktifler	04,71	01,77	01,91	03,03	01,59
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	78,76	79,11	75,95	72,01	77,36
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	00,27	01,45	01,38	00,95	01,12
YP Aktifler / Toplam Aktifler	13,95	16,30	10,38	28,98	17,63
YP Pasifler / Toplam Pasifler	13,94	11,89	10,36	26,56	16,62
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	20,86	19,32	22,53	26,92	98,88
Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	10,47	09,13	08,64	06,44	09,16
Faiz Dışı Gelirler / Toplam Aktifler	01,52	02,33	01,23	01,31	00,48
Dönem Net Karı / Toplam Aktifler	06,55	05,78	04,57	03,83	02,94

### Özkaynaklar (Bin TL)



## BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

### Banka'nın Tarihsel Gelişimi

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin kurulmasına Bakanlar Kurulu'nca 28/06/1998 tarih ve 98/11464 sayılı kararname ile izin verilmiş, karar 13 Ağustos 1998 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulmuş olan Banka 1 Ekim 1998 tarihinde tescil edilmiş olup Bankanın Ana Sözleşmesi 5 Ekim 1998 tarihli Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır. Kuruluşundan cari döneme kadar isminde veya statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

### Dilerbank;

Tersane Caddesi No:96 Diler Han Kat:8 Karaköy / Beyoğlu / İstanbul  
adresinde faaliyetlerine devam etmektedir.

Telefon: 212 2536630

Faks: 212 2539454

E-Posta: dilerbank@dilerbank.com.tr

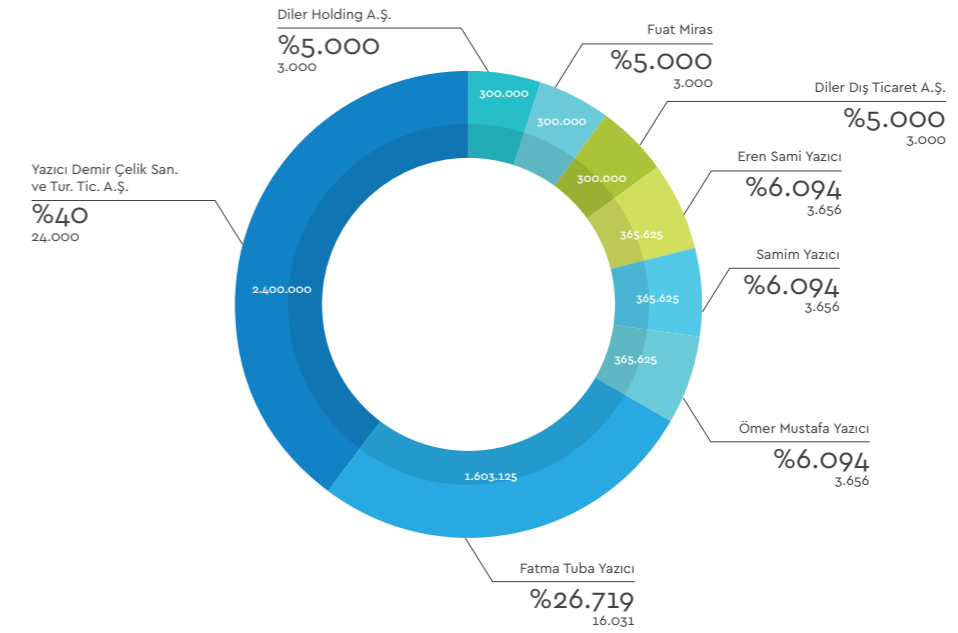
### Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

2016 yılı hesap dönemi içinde Esas Sözleşmede herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

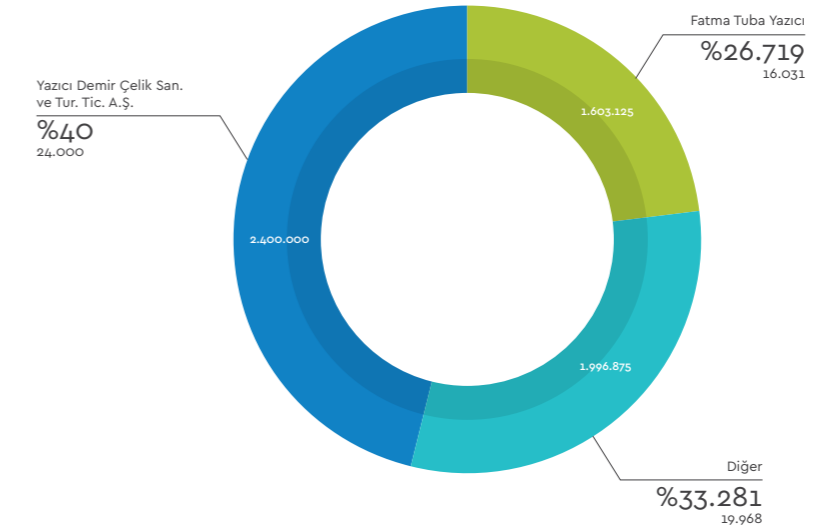


### Banka'nın Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Meydana Gelen Değişiklikler:

Bu hesap dönemi içinde Dilerbank'ın ortaklık yapısında ve sermayesinde herhangi bir değişiklik olmamıştır. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu gereğince, Banka'nın ödenmiş sermayesi 60.000.000 TL (Y/Altmışmilyon Türk Lirası) dir. Bu Sermaye, her biri 10 Türk Lirası değerinde 6.000.000 paya bölünmüş ve nakden ödenmiştir.



### Bankada nitelikli paya sahip gerçek ve tüzel kişilere ilişkin açıklamalar;



Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları payları bulunmamaktadır.

## DİLER HOLDİNG

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Diler Şirketler Grubuna dahildir.

Diler Holding, 1949 yılında ilk haddehanesini Karadeniz Bölgesi'nde bulunan Karabük'te açmıştır. 1978'de ilk çelikhanesini İzmit / Dilovası'nda açmıştır. 1993'de ikinci çelikhanesinide İskenderun'da açmıştır.

1984 yılında kurulan Diler Dış Ticaret A.Ş. firması, grup ürünlerinin uluslararası pazarda tanıtımını amaçlamıştır. 1985 yılından itibaren, uluslararası ticarete gösterilen muazzam başarı, grubun ana faaliyet dalı olan demir çelik üretimindeki kapasite artışına olanak sağlamak ile birlikte başka sektörler olan bankacılık, deniz taşımacılığı, turizm ve enerji alanlarına da yönelmesine imkan sağlamıştır.

Bünyesinde, biri Hereke diğeri ise İskenderun'da olmak üzere iki adet limanı bulunmaktadır.

Diler Holding, bünyesinde çelik üretimi, dış ticaret, enerji, denizcilik, liman işletmeciliği, madencilik, banka ve turizm yan kuruluşları ile aktif olarak faaliyet göstermektedir.







## YÖNETİM KURULU BAŞKANININ MESAJI

2016 yılı küresel piyasalarda oynaklığın arttığı, hem global hem de Türkiye özelinde beklenmedik birçok olayın gerçekleştiği bir yıl oldu. ABD'de Trump'ın başkan seçilmesi, İngiltere'de referandumda Avrupa Birliği'nden ayrılma kararı çıkması, OPEC'in arz kısıntısına gitmesi ve ülkemizde yaşanan olaylar piyasalarda sert hareketlere yol açtı.

Son yıllarda gözlenen küresel büyümede yavaşlama eğilimi 2016 yılında da devam etmiştir. Küresel büyümenin önündeki belirsizlik, gelişmiş ülkelerdeki siyasal gelişmeler nedeniyle artmaktadır. ABD seçimleri sonucu ortaya çıkan ekonomik belirsizlik, İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden çıkış sürecine dair belirsizlikler ve Avrupa'da artan siyasal belirsizlik küresel büyümede istenilen ivmenin yakalanamamasına yol açmaktadır.

Emtia fiyatları ise özellikle 2016 yılının son çeyreğinde hızla yükselmiştir. ABD seçimleri sonrası altyapı yatırımlarının artacağı beklentisi, Çin'de inşaat sektöründeki hızlanma ve OPEC'in Kasım ayında arz kısıntısına gitmesi emtia fiyatlarının yükselmesine yol açmış, ve bu artış gelişmiş ülkelerde enflasyonda yukarı yönlü bir seyre sebep olmuştur.

ABD Merkez Bankası, Aralık 2016 toplantısında uzun süredir beklenen faiz artışını gerçekleştirmiştir. Önümüzdeki dönemde faiz artışlarının hızı ve zamanlaması uluslararası piyasalar ve portföy akımları üzerinde belirleyici olacaktır.

Avrupa Merkez Bankası mevcut tahvil alım programının süresini 2017 yılsonuna kadar uzatmış ancak aylık tahvil alım miktarını azaltmıştır. İngiltere Merkez Bankası referandum sonrası daha önce sinyalini verdiği faiz indiriminden vazgeçmiş, Japonya Merkez Bankası ise beklentilerin aksine halen negatifte olan kısa vadeli faizlerde indirimden vazgeçmemiştir.

Küresel finans piyasalarında görülen bu çalkantılara ve sıkılaştırma sinyallerine, yurtiçindeki belirsizliklerin de eklenmesi ile Türkiye ekonomisi ve finansal piyasalarımızda dalgalanmalar gözlenmiştir. Bu belirsizlik ve dalgalanmalar sonucunda Türkiye ekonomisi yılı % 3 civarında bir büyüme ile tamamlayacaktır.

Bankamız, küresel belirsizliklerin ve finansal piyasalarda dalgalanmaların arttığı bu dönemde, güçlü özvarlığı ve esnek bilançosu ile ekonomide yaşanan gelişmeleri dikkatle izleyerek ihtiyatlı büyüme stratejisine devam edecektir.

**Ahmet Ertuğrul**  
Yönetim Kurulu Başkanı



## GENEL MÜDÜRÜN MESAJI

2016 yılında bankamız nakit ve gayrinakit kredi plasmanlarına devam etmiştir. Müşteri segmentleri küçük ve orta ölçekli işletmeler, ihracatçılar, kurumsal müşteriler olarak; belirlenen pazarlar ise gıda, turizm, demir çelik, finansal kurumlar, tekstil, maden, inşaat ve enerji şeklinde çeşitlendirilmiştir.

Bu dönemde gayrinakit plasmanlarımız ise 138 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Hazine Bölümümüz, yönetim kurulumuzun belirlediği limitler ve aktif pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde kur, faiz ve likidite riskinin yönetimine ihtiyatlı iyimserlikle devam etmiştir. Bankamız, 2016 yılı boyunca gözlemlenen ekonomik belirsizlikler ve hem küresel, hem de yurtiçi piyasalarda yaşanan dalgalanmalar karşısında, benimsemiş olduğu yabancı para net genel pozisyonu ile bilançonun risk-getiri dengesini optimumda tutmuştur.

2016 yılında bankalararası piyasa döviz işlem hacmimiz bilanço büyüklüğümüze göre önemli yer tutmaya devam etmiş ve yaklaşık 1,2 milyar USD olarak gerçekleşmiştir.

Disiplinli uygulanan risk yönetimi fonksiyonu sayesinde finansal ve operasyonel sonuçlar açısından verimli bir yılı geride bırakıyoruz. Bankamız 2016 yılını 148 milyon TL aktif büyüklüğü ile kapatmıştır. Net karımız ise bir önceki yıla göre % 30 artışla 9,667 Bin TL'ye ulaşmıştır.

Bankamız ihtiyatlı büyüme politikasına devam etmiştir. Bankamızın özkaynak büyüklüğü bir önceki yıla göre % 8 artışla 119 milyon TL'ye ulaşmış ve sermaye yeterliliği rasyosu % 52'ye yükselmiştir.

Güçlenen özkaynağı ile bankamız aktif ve etkin kredi pazarlama stratejisine devam edecektir. 2017 yılının ülkemiz ve bankacılık sektörü için olumlu geçmesini diler, tüm çalışanlarımıza, müşterilerimize ve hissedarlarımıza teşekkür ederim.

**Ömür Cantürk**  
Genel Müdür ve  
Yönetim Kurulu Üyesi



## Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar

2016 yılında Dilerbank tek şubeli ve toplam 19 personeli ile Yatırım Bankacılığı alanında hizmet vermektedir. Mevduat ve Katılım Fonu kabul etme dışında; kredi kullandırmaları esas olmak üzere başlıca faaliyet alanları Ticari Finansman, Kurumsal Bankacılık, Fon Yönetimi işlemleri ve Finansal Kiralama işlemleridir. Kurumsal bankacılık kapsamında küçük ve orta büyüklükteki (KOBİ) firmalar ile büyük ölçekli kurumsal müşterilere tüm nakdi ve gayrinakdi kredi ürünleri sunulmaktadır.

Personel ve Şube yapısına ilişkin bilgiler	2016	2015
Personel Sayısı	19	17
Ortalama Personel Sayısı	18	19
Şube Sayısı	1	1

**Banka'nın genel olarak yapmış olduğu faaliyetler aşağıda sıralanmıştır.**

- Nakdi, gayrinakdi, garanti gibi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Fon transferi işlemleri, her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Para piyasası araçlarının alım ve satımı,
- Vadeli döviz alım satım işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı,
- Bankalararası piyasada para alım ve satım işlemleri,
- Finansal kiralama işlemleri.

## Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Araştırma Geliştirme Uygulamaları hakkında bilgiler

Yeni hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak sistemsel altyapı çalışmalarına devam edilmiş, az sayıda çalışan ile yüksek bilgi ve teknoloji sayesinde ürün ve hizmetler geliştirilip sunmaya gayret gösterilmiştir.



## YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI HAKKINDA BİLGİLER

### (YÖNETİM KURULU ÜYELERİ)

#### AHMET ERTUĞRUL

##### YÖNETİM KURULU BAŞKANI

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi mezunudur. Türkiye Halk Bankası A.Ş. ve Türk Eximbank A.Ş. Genel Müdürlüğü, Türk Hava Yolları A.O. ve Tekstil Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliklerinde bulunmuştur. Halen Bilkent Üniversitesi Öğretim Görevlisidir.

#### İBRAHİM PEKTAŞ

##### YÖNETİM KURULU BAŞKAN VEKİLİ

Çukurova Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi mezunudur. Weatern Illinois Üniversitesi Ekonomi Yükses Lisans Programını tamamlamıştır. 1977 yılında Çalışma Bakanlığı'nda göreve başlamış, DFT Müsteşarlığı'nda çeşitli görevlerde bulunmuş, THY Yönetim Kurulu Üyeliği ve Genel Müdür Yardımcılığı yapmıştır. 1992 yılında Diler Holding kuruluşlarında göreve başlamıştır.

#### ÖMER FARUK MİRAS

##### YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Shiller International University (Londra) mezunudur. 1992 yılından beri Diler Holding şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyeliği mevcuttur. Ayrıca Deniz Ticaret Odası Yönetim Kurulu Üyeliği yapmaktadır.

#### ALİ AKIN TARI

##### YÖNETİM KURULU ÜYESİ VE DENETİM KOMİTESİ ÜYESİ

1969 yılında İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuştur. Maliye Bakanlığı Hesap Uzmanları Kurulu'nda Baş Hesap Uzmanı, Hesap Uzmanları İstanbul Grup Başkanlığı'nda Başkan, BDDK Kurul Üyeliği ve Maliye Bakanlığı Bakanlık Müşavirliği görevlerinde bulunmuştur. 2008 yılında Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nde Yönetim Kurulu Üyeliğine ve Denetim Komitesi Üyeliğine seçilmiştir.

#### CELAL ÖZGÜNDOĞAN

##### YÖNETİM KURULU ÜYESİ VE DENETİM KOMİTESİ ÜYESİ

1990 yılında Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İngilizce İktisat mezunudur. 1988 yılında Diler Grubuna bağlı Diler Dış Ticaret A.Ş.'nde göreve başlamıştır. 09.05.2011 tarihinde Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nde Yönetim Kurulu Üyeliğine ve Denetim Komitesi Üyeliğine seçilmiştir.

#### ÖMÜR CANTÜRK

##### YÖNETİM KURULU ÜYESİ VE GENEL MÜDÜR

İTÜ İşletme Fakültesi İşletme Mühendisliği bölümü mezunudur. Bankacılığa 1999 yılında başlamıştır. 2005 yılından itibaren Diler Yatırım Bankası'nda Hazine Bölümü'nde görev aldıktan sonra 2016 yılında Genel Müdür olarak atanmıştır.



## Genel Müdür Yardımcıları

### (BANKALAR KANUNUNUN 25.MADDESİNE GÖRE GENEL MÜDÜR YARDIMCISI STATÜSÜNDE OLAN YÖNETİCİLER)

#### ERDAL AYDIN

##### MALİ KONTROL VE FİNANSAL (YASAL) RAPORLAMA

Anadolu Üniversitesi İktisat Fakültesinden mezun olmuştur. Bankacılığa 1996 yılında Turkishbank A.Ş.'de başlamıştır. 1999 yılında Diler Yatırım Bankası A.Ş.'de Mali Kontrol, Mali İşler ve Finansal Raporlama Bölümünde göreve başlamış ve Müdür ünvanı ile bu görevi sürdürmektedir.

#### İLHAMİ BAHÇEKAPILI

##### OPERASYON, BİLGİ TEKNOLOJİLERİ, MUHASEBE, KREDİLER

Uludağ Üniversitesi Turizm İşletmecilik ve Otelcilik Yüksek Okulu'ndan mezun olduktan sonra, Kadir Has Üniversitesi Bankacılık ve Finans Anabilim dalında Yüksek Lisans eğitimini tamamlamıştır. Osmanlı Bankası A.Ş. ve EGS Bank A.Ş. de çeşitli görevlerde bulunmuştur. Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin kuruluşundan beri Operasyon, Bilgi İşlem ve Muhasebe'den sorumlu Müdür ünvanıyla göreve başlamış olup halen bu görevi sürdürmektedir.

## İç Sistemler

#### BELMA BULUT

##### RİSK YÖNETİMİ

İstanbul Üniversitesi, İktisat Fakültesi İngilizce İktisat Bölümünden 1995 yılında mezun olmuştur. MT-3 programı ile bankacılık kariyerine başladığı Tekstil Bankası A.Ş.'de Teftiş Kurulu ve Risk Yönetimi Grubu içinde çeşitli görevlerde bulunduktan sonra Haziran 2011 döneminde Diler Yatırım Bankası A.Ş.'de Risk Yönetimi Bölümü Müdürü ünvanı ile başlamış olup, halen bu görevi sürdürmektedir.

#### RAGİBE SULAR

##### İÇ DENETİM

Ankara Üniversitesi S.B.F. Uluslararası İlişkiler Bölümü mezunudur. 1992 yılında T.C. Ziraat Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlamış olup, ardından muhtelif bankalarda görev almıştır. 2007 yılından beri Diler Yatırım Bankası'nda çalışmaktadır.

#### SEVKAN KILIÇ VARAN

##### İÇ KONTROL

İ.T.Ü. Matematik Mühendisliği mezunudur. Yapı ve Kredi Bankası'nda bankacılığa başlayan Varan, daha sonra Osmanlı Bankası A.Ş. ve Citibank A.Ş.'de İç Kontrol ve Hazine Kontrol bölümlerinde çalışmıştır. Ağustos 2008'den beri Diler Yatırım Bankası İç Kontrol Birimi'nde çalışmaktadır.

Kredi komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyelerin ad ve soyadları ile asli görevleri hakkında bilgiler ile Yönetim Kurulu, Komite Üyelikleri ile Denetim Komitesinin Hesap Dönemi İçinde İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

Banka'nın ölçeği ve işlem hacmi gözönüne alınarak; büyük ölçekli bankalarda Kredi Tahsis Komitesi, Kredi Risk Yönetimi Komitesi, Kredi Kontrol Komitesi gibi komitelerin yerine getirdiği görev ve sorumluluklar bizzat Banka Yönetim Kurulu tarafından üstlenilmiştir.

### Bu görev ve sorumluluklar başlıca;

- \* Genel kredi prosedürlerinin hazırlanması,
- \* Kredi kullandırım standartlarının belirlenmesi,
- \* Rating standartlarının belirlenmesi,
- \* Firma ve sektör bazında limit tahsis edilmesi,
- \* Gerektiğinde yetki delegasyonu,
- \* Büyük kredi ve grup kredilerinin takibi,
- \* Aktif konsantrasyonunun belirlenmesi,
- \* Teminatlandırma ile ilgili standartların belirlenmesi,
- \* Portföy Yönetimi çerçevesinde risk konsantrasyonlarının, izleme ve değerlendirme fonksiyonunun yerine getirilmesi,
- \* Kredi fiyatlaması,
- \* Yasal düzenlemelere uyum.

Yönetim Kurulu; limit tahsisi, kredi kullandırım ve takip işlevlerini yerine getirirken, evrensel uygulamalar düzenleyici otorite tarafından öngörülen prensipler ve düzenlemeler doğrultusunda hareket eder.

Yönetim Kurulu tarafından yapılan değerlendirmeler ve konjonktür çerçevesinde – kanuni limitler dahilinde kalmak şartıyla – risk alıcı, nötr ya da risk iştahı düşük bir pozisyon alınmasına karar verebilir.

Yönetim Kurulu; iş yoğunluğuna ve hızına bağlı olarak üstlendiği görevlerden bir kısmını, yetki devri yoluyla alt birimlere aktarabilir. Yetkilendirmeyi yaparken, ilgili birimin yapısı ve personel kalitesi gözden geçirilir ve gerekli iç kontrol mekanizmalarının kurulduğuna dikkat eder.

Bankamızda 2016 yılında 37 kez Yönetim Kurulu Toplantısı düzenlemiştir; tüm bu toplantılara denetim komitesi üyeleri de katılmıştır. Bankamızda kredi komitesi olmadığından tüm kredi tahsis işlemleri bu toplantılarda ele alınmaktadır. Denetim Komitesi üyeleri bu toplantılarda gerekli gördükleri hallerde karşılaşılabilecek muhtemel riskler konusunda uyarılarda bulunmakta ve bu risklerin yönetilebilmesi hususunda politikalar belirlemektedir.

# 2016 YILINA AİT GENEL KURULA SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

## Sayın Hissedarlarımız,

13 Ağustos 1998 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 98/11464 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile kuruluşuna izin verilen Bankamızın kuruluş çalışmaları süratle tamamlanarak 16.12.1998 tarihinde Hazine Müsteşarlığı tarafından Bankacılık Faaliyetlerine başlama izni alınmıştır.

Bankamızın 2016 yılı boyunca yürütülen faaliyetler sonucunda;

1. Net karımız 9,667 Bin TL, aktif büyüklüğümüz ise 147,675 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.
2. Cari Dönemde nakdi kredilerimiz 116,309 Bin TL'ye, gayrinakdi kredilerimiz ise 138,227 TL'ye ulaşmıştır.
3. Bankamızın özkaynağı cari dönemde 119,287 Bin TL'ye ulaşmış ve buna bağlı olarak Sermaye yeterliliği rasyomuz % 51,92 ile yasal sınırın çok üstünde gerçekleşmiştir.
4. Kredi işlemleri geliştirilmiş ve çeşitli firmalara TL ve YP nakit ve gayrinakit kredi kullandırılmış, TL ve YP plasmanlara devam edilmiştir.
5. Hazine işlemleri arttırılmış ve çeşitlendirilmiştir.
6. Tüm operasyonel işlemlerde etkin bir risk yönetimi tesis edilmiştir.
7. Teknolojik altyapı güçlendirilerek artan rekabete uyum sağlanmıştır.
8. Emtia piyasaları aracılık faaliyetleri ile ilgili fizibilite çalışmalarımız devam etmektedir.

Yukarıda belirttiğimiz üzere, 2016 yılı bankamızın reel anlamda kredi ve hazine işlemlerinde artış sağlandığı bir yıl olmuştur.

Önümüzdeki yıllarda bankamızın bu hızlı gelişimini sürdürmesi dileğiyle,

Genel Kurul'a saygılarımızla arz ederiz.

**Ahmet Ertuğrul**  
Yönetim Kurulu Başkanı



**Ömür Cantürk**  
Yönetim Kurulu Üyesi ve  
Genel Müdür



## İnsan Kaynakları Uygulamaları Hakkında Bilgiler

İşe alma ve terfi uygulamaları İnsan Kaynakları Yönetmeliği çerçevesinde yerine getirilmekte olup, görev tanımlarının gerektirdiği niteliklere haiz personelin işe alınması titizlikle gerçekleştirilmektedir. Banka personelinin mesleki gelişimi için gerekli eğitim programları takip edilmekte, banka içi ve banka dışı eğitim faaliyetleri ile personel sürekli olarak desteklenmektedir. İnsan Kaynakları Müdürlüğü, çalışanın maddi ve manevi tüm haklarının korunmasını ön planda tutar. Çalışanın mesleki bilgi ve görgüsünü geliştirerek, başarıya özendirecek olanaklar sağlar. Çalışanlar arasındaki sosyal ilişkilerin kurulmasını ve geliştirilmesini temin eder.

## Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

Bankamız dahil olduğu risk grubu ile nakdi, gayrinakdi kredi ve leasing işlemleri yapmakta, ayrıca grubun dış ticaret ve hazine işlemlerine aracılık etmektedir. Bu bilgiler ayrıca 31 Aralık 2015 hesap dönemine ait finansal tablolar ve bağımsız denetim raporu kısmında detaylı olarak sunulmuştur. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler. (Bin TL)

### Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağılı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	69,000	113,800	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	69,000	117,281	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	9,298	230	-	-

### Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağılı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	39,000	141,156	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	69,000	113,800	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	5,203	200	-	-

## Bankanın Destek Hizmeti Aldığı Kuruluşlar

Banka destek hizmetleri kapsamında Ana Bankacılık – Core Banking yazılım hizmetini, Intertech Bilgi Sistemleri ve Pazarlama A.Ş. firmasından lisans satın alımı yöntemiyle yerine getirmektedir.

# FINANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

## Denetim Komitesi Görüşleri

Denetim Komitesi 2016 yılı içinde 9 toplantı yapmış ve Yönetim Kurulu'na 6 ayda bir faaliyetleri hakkında periyodik raporlamalarda bulunmuştur. İç sistemler konusundaki uygulamalar ile ilgili kararlar almış, 2016 yılı içinde İç Kontrol, Risk Yönetimi ve İç Denetim bölümü çalışan personelimiz ile ayrı ayrı toplantılar gerçekleştirmiş ve tutanak haline getirilmiştir. Söz konusu toplantılarda ilgili personelimizin konularına vakıf, mevzuatı yakından takip eden ve uygulayan bir çalışma sistemine sahip oldukları gözlenmiştir.

Finansal ve bilgi sistemleri denetimini gerçekleştiren DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) 'nin denetçileri ile de üç aylık denetim sonralarında ve gerekirse diğer zamanlarda bir araya gelerek çalışmalar yapılmış, tutanaklar tutulmuştur. Firmaya ait performans değerlendirme raporları hazırlanarak, yönetim kuruluna sunulmuştur.

Tüm bu çalışmalar firma hakkında olumlu görüşlere sahip olmamızı sağlamıştır.

## Denetim komitesinin iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemlerinin işleyişine ilişkin değerlendirmeleri ve hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler,

### İç Sistemler

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24. maddesi hükmünce tesis edilen ve 11 Temmuz 2014 tarihli Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun olarak Denetim Komitesi oluşturulmuştur.

DENETİM KOMİTESİ		Göreve Başlama Tarihi
Ali Akın Tari	Denetim Komitesi Üyesi	27.06.2008
Celal Özgündoğan	Denetim Komitesi Üyesi	27.06.2011

Bu komitenin faaliyetleri özetle söz konusu yönetmelik çerçevesinde öngörülen sistemleri kurmak, bu sistemlerin verimli şekilde işlerliğini sağlamak ve diğer gerekli hükümleri yerine getirmek olarak adlandırılabilir.

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle görevli ve sorumludur.



Bu çerçevede Denetim Komitesi üçer aylık periyodlarla Bankanın genel risk düzeyini; Risk Yönetimi Bölümü tarafından gerçekleştirilen tüm çalışmaları değerlendirmek üzere toplantılar yapmış ve bölümün yıl boyunca gerçekleştirdiği faaliyetler ile ilgili olarak Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmiştir. Denetim Komitesi ayrıca, İç Denetim Bölümü faaliyetlerini yakinen takip ederek, teftiş raporlarını değerlendirmiş; Bölüm ile periyodik görüşmelerde bulunmuş; Yıl sonu itibarıyla söz konusu Bölüm tarafından hazırlanan, Bankamız 2016 Yılı Risk Matrisi, 2016 Risk Değerlendirme Raporu, İç Denetim Bölümü Faaliyet Raporu ve 2017 Yılı Denetim Planı'nı inceleyerek onaylamış ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunmuştur.

Banka Risk Matrisinin ve değerlendirme raporunun hazırlanması ve Yönetim Kuruluna sunulması fonksiyonunu yerine getirmiştir.

İç Denetim ve İç Kontrol birimlerince yapılan olağan denetim sonuçları Denetim Komitesi tarafından düzenli olarak değerlendirilmiştir.

## İç Kontrol

İç Kontrol Birimi faaliyetlerini Denetim Komitesine bağlı olarak yürütür ve Yönetim Kuruluna karşı sorumludur. Birim, Yönetim Kuruluna karşı olan sorumluluklarını Denetim Komitesi aracılığı ile yerine getirir. İç kontrol sistemi, Bankamızın varlıkları ve gerçekleştirdiği faaliyetler sebebiyle maruz kaldığı riskleri kabul edilebilir seviyelere indirmek temel amacına yönelik olarak, günlük faaliyetlerin ayrılmaz bir parçası halinde tasarlanmaktadır. Her seviyedeki Banka personelinin bir parçası olduğu iç kontrol sistemi, Banka varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkinliği ve verimliliğini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, gerçekleştirilen faaliyetlerin iç ve dış mevzuat ile Banka politikalarına uyumunu hedeflemektedir.

Bankamız İç Kontrol Birimi tarafından faaliyetlerin icrasına yönelik işlemlerin kontrolü, iletişim kanalları ile bilgi sistemlerinin ve finansal raporlama sisteminin kontrolü ile uyum kontrolleri faaliyetleri gerçekleştirilmekte olup, bankamızda sağlıklı bir iç kontrol sisteminin oluşturulması amaçlanmaktadır.

İç Kontrol Birimi aylık bazda düzenlediği raporları değerlendirme ve önerileriyle birlikte Denetim Komitesi üyelerine ve ilgili üst düzey yönetime iletir. Ayrıca gerekli görmesi halinde ilgili birim ya da şube yöneticilerine de göndermektedir. Bu raporlar esas alınıp dönemsel değerlendirmeler yapılarak çeşitli kontrol sistemlerinin geliştirilmesi, değiştirilmesi ve gerekli tedbirlerin alınması sağlanmaktadır. Bu hususlar üç ayda bir yapılan toplantılar esnasında Denetim Komitesi üyelerine sunulmaktadır.

## Risk Yönetimi

Risk Yönetimi Bölümü faaliyetlerini öncelikle yasal gereklilikleri en etkili ve yeterli şekilde karşılamak üzere biçimlendirmekte ve icra etmektedir. Bunun yanı sıra yasal gereklilik arz etmese dahi, risk yönetimi fonksiyonundan bankanın maksimum düzeyde yararlanımını temin edebilmek adına, ileri modelleri hedeflenmekte, ileri modellemeler için elzem olan altyapı gereksinimlerini temin etme yönünde ilave faaliyetleri planlamakta ve kısım kısım hayata geçirilmektedir. Bu kapsamda ilgili mevzuatı yakından takip ederek mevzuata uygun organizasyonel yapısıyla İç Sistemler bünyesinde görev icra eden Risk Yönetimi Bölümü; kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk yönetimini ayrı ayrı ele almış olup ayrıca iş sürekliliğinin kesintiye uğraması riskinin de bir birim tarafından yönetilmesini temin etmiştir.

Bankamızda piyasa riski yönetimi kapsamında otoriteye sunulan yasal raporlamalar standart metoda göre aylık bazda hazırlanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir.

2016 yılı içinde 31.12.2015 tarihi baz alınarak yasal formatta ve yasal süresi içinde Stres Testi Raporu ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) raporu düzenlenmiş ve BDDK'ya gönderilmiştir.

Yasal likidite riskine ilişkin değerlendirme ve analiz çalışmalarıyla gerçekleştirilen grafikler ilgili Denetim Komitesi toplantılarında paylaşılmaktadır. Yasal likidite takibine ilaveten banka iç likidite tanımı ve limiti oluşturulmuş olup bu uygulama kapsamında günlük limit takipleri yapılarak sonuçlar Genel Müdür ve Hazine Yönetimi ile paylaşılmaktadır. Zarar durdurma (Stop-loss) limiti uygulaması takipleri düzenli olarak günlük bazda gerçekleştirilmektedir. Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci kapsamında sermaye yeterliliği üçer aylık periyotlarda Denetim Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.

Kredi Riski yönetimi kapsamında aylık olarak standart yöntemle hesaplanan kredi riskine maruz değer, sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Aylık kredi riski değerlendirme raporu uygulaması ile bankanın kredi portföyüne dair tespit ve değerlendirmeler ilgili Denetim Komitesi toplantılarında paylaşılmaktadır. İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım modeline geçilebilmesi için elzem olan kredi riski kayıp veri tabanı uygulaması hayata geçirilerek veri havuzunun oluşturulması için takipler ve hazırlanan yeni rating modeline ilişkin testler devam ettirilmektedir. BDDK tarafından AKRİF raporlamalarına alternatif olarak geliştirilen RS100AS, KN100AS, TM100AS, RT100AS raporlamaları ile ilgili olarak Bankamız nezdindeki çalışmalar düzenli olarak devam ettirilmektedir. BDDK yönergeleri doğrultusunda, bu kapsamdaki raporlamalar BDDK'ya süresi içinde iletilmektedir.

Operasyonel risk yönetimi kapsamında Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarihli, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümlerine uygun olarak "Temel Gösterge Yöntemi" ile hesaplanmakta ve yıllık bazda otoriteye raporlanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Operasyonel riskin ileri ölçüm yaklaşımı ile ölçülebilmesi için gerekli iç verinin Basel II normlarına daha uygun sistematik bir şekilde toplanabilmesi amacıyla oluşturulan Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanı Uygulaması sonuçları Denetim Komitesine düzenli aralıklarla raporlanmaktadır.

Bankamızda operasyonel risk tanımlamalarının yapılabilmesi amacıyla Öz Değerlendirme (Self Assessment) çalışması her yıl düzenli olarak gerçekleştirilmekte olup, bu çalışma 2016 yılı sonunda da gerçekleştirilmiştir. Ayrıca operasyonel risk yönetimi çalışan farkındalığının yükseltilmesi kapsamında belirli periyotlarda hazırlanan operasyonel risk bülteni banka çalışanları ile paylaşılmaktadır.

Risk Yönetimi Bölümü Acil Durum Planları çerçevesinde bankamızın kendi kaynaklarıyla gerçekleştirdiği bir proje ile iş sürekliliğinin kesintiye uğraması halinde gerekli tüm ortamları ve süreçleri tesis etmiş olup, düzenli olarak gerçekleştirilen gerçekleştirilen test ve tatbikatlar sonucunda tespit edilen hususları kapsayacak şekilde planlar takip edilmektedir ve gerek duyulduğunda da güncellenmektedir.

## İç Denetim

İç Denetim Bölümü, Bankaların İç Sistemleri ve İSEDES Hakkında Yönetmelik hükümleri uyarınca ve ilgili birimlerin de katılımıyla her yıl sonu itibarıyla risk değerlendirmesi yapar. Risk değerlendirmesinin sonuçlarına uygun olarak Denetim Planını oluşturur. Teftişlerde, faaliyetlerin Bankacılık Mevzuatına ve Bankamızın hedeflerine uygunluğu, yapılan işlemlerdeki riskler ve buna karşılık oluşturulan kontrol mekanizmaları değerlendirilir. Teftiş bulguları ilgili birimlerle ve Yönetimle paylaşılır. Bulguların giderilmesi takip edilir.

İç Denetim Bölümü, 3 aylık dönemler halinde Denetim Komitesi ile görüşür ve dönem içinde gerçekleştirdiği faaliyetler hakkında rapor sunar. Ayrıca, İç Denetim Bölümü, BDDK'na, Kurulun belirlediği koşullara uygun olarak dönemsel raporlamalar yapar.





# BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

## Diler Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na Finansal Tablolara İlişkin Rapor

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

### Yönetimin Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

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

### Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

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

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

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

### Görüş

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

### Dikkat Çekilen Husus

Görüşümüze etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür. Banka bilanço tarihi itibarıyla nakdi kredilerin %59'unu ve gayrinakdi kredilerin %85'ini ilişkili şirketlere kullanmıştır.

### Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

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

### Yaman Polat, SMMM

Sorumlu Denetçi  
İstanbul, 23 Mart 2017



## RİSK YÖNETİM SİSTEMİ

Risk yönetimi sistemi; bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaya yönelik süreçler bütünüdür. Risk Yönetimi Faaliyetleri esas olarak;

- 1.Risklerin ölçülmesi,
- 2.Risklerin izlenmesi,
- 3.Risklerin kontrolü ve raporlanması

faaliyetlerinden oluşur. Bu faaliyetler Risk Yönetimi Bölümü Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak icra edilir.

### Kredi Riski

Kredi Riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

Kredi riski kapsamında kredi riskinin ölçümü, izlenmesi, kontrolü ve raporlanmasına yönelik çalışmalar icra edilmektedir.

Kredili tahsislerinde her müşterinin, Yönetim Kurulu tarafından tahsis edilmiş bir kredi limitinin mevcut olması ön şarttır. Ayrıca, Bankamız iç derecelendirme modeli ile her borçlunun kredibilitesi değerlendirilmektedir.

Kredi portföyünün; çeşitli kriterler baz alınarak detaylı bir şekilde analizi düzenli olarak yapılmakta olup, sonuçlar aylık raporlarla derlenmekte ve ilgili Denetim Komitesi toplantılarında en güncel hali ile paylaşılmaktadır. Yasal raporlamalar kapsamında kredi riskine esas tutar; standart yaklaşım yöntemiyle hesaplanmaktadır.

### Piyasa Riski

Piyasa Riski; Bankanın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda tuttuğu pozisyonlarında finansal piyasadaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur, emtia ve hisse senedi fiyat değişmelerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, emtia pozisyon riski, hisse senedi pozisyon riski ve kur riski nedeniyle zarar etme ihtimalini ifade eder.

Piyasa riski kapsamında Yönetim Kurulu onayı ile belirlenmiş olan içsel limitler "günlük likidite limiti" "günlük stop-loss limiti" şeklinde olup, bu limitlerin takibi ve raporlaması Risk Yönetimi Bölümünde icra edilmektedir. Banka içinde piyasa riski hesaplamaları dahilinde içsel model kullanılmamakta olup, yasal raporlamalar kapsamındaki ölçümler standart yöntem kullanılarak gerçekleştirilmektedir.



### Mali Durum Değerlendirmesi

2016 yıl sonu itibarıyla Banka'nın toplam varlıkları 147,675 Bin TL olmuştur. Banka'nın 2016 yılı net karı önceki döneme göre % 30 artarak 9,667 Bin TL'ye ulaşmıştır. Toplam aktiflerimiz içinde likit aktiflerimizin payı 2015 yılında % 19 , 2015 yılında ise % 20 olmuştur.

2016 yıl sonu itibarıyla Banka'nın özkaynakları 119,287 Bin TL olmuştur. Bu sonuçla Bankanın Sermaye Yeterlilik Rasyosu 2016 yılında % 51.92 olarak gerçekleşmiş, Banka'nın finansal güçlüğünün ve muhafazakar yönetiminin göstergesi olmuştur.

Bankanın diğer faaliyetlerden gelirleri 2015 yılında 480 Bin TL, 2016 yılında 765 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

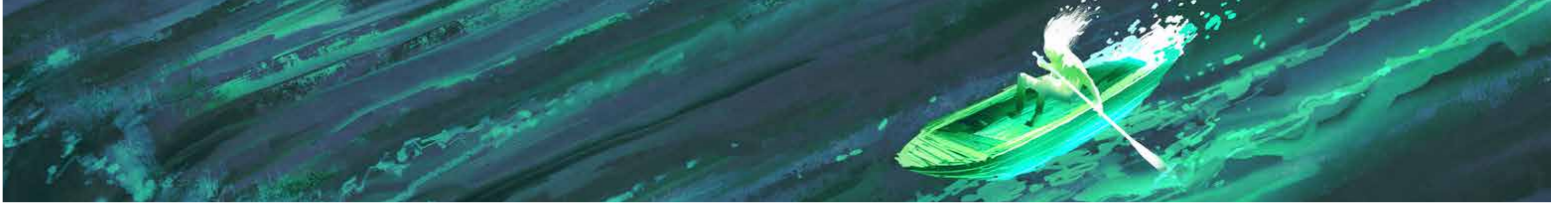
Banka'nın gayrinakdi krediler toplamı 138,227 Bin TL'olarak gerçekleşmiştir.

Akılcı ve dengeli kredi ve risk politikaları sayesinde 2016 yılında sorunlu kredi ve takipteki alacak olmamıştır.

Eylül 2016 dönemi itibarıyla 137,364 Bin TL olan aktif büyüklüğü Aralık 2016 dönemi itibarıyla 147,675 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Eylül 2016 toplam bankalar sıralamasında 45'inci, kalkınma ve yatırım bankaları içinde 12'inci sırada bulunmaktadır.

### Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler

Risk Yönetimi Bölümü faaliyetlerini öncelikle yasal gereklilikleri en etkili ve yeterli şekilde karşılamak üzere biçimlendirmekte ve icra etmektedir. Bunun yanı sıra yasal gereklilik arz etmese dahi, risk yönetimi fonksiyonundan bankanın maksimum düzeyde yararlanımını temin edebilmek adına, ileri modelleri hedeflemekte, ileri modellemeler için elzem olan altyapı gereksinimlerini temin etme yönünde ilave faaliyetleri planlamakta ve kısım kısım hayata geçirmektedir. Bu kapsamda ilgili mevzuatı yakından takip ederek mevzuata uygun organizasyonel yapısıyla İç Sistemler bünyesinde görev icra eden Risk Yönetimi Bölümü; kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk yönetimini ayrı ayrı ele almış olup ayrıca iş sürekliliğinin kesintiye uğraması riskinin de bir birim tarafından yönetilmesini temin etmiştir.



## Operasyonel Risk

Operasyonel Risk; yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığını içerir.

Operasyonel Riske yönelik olarak, risklerin tanımlanması, sınıflandırılması ve analiz edilmesi faaliyetleri yürütülmektedir. Bu faaliyetler her yıl düzenli olarak gerçekleştirilmekte olan Öz Değerlendirme Çalışması (RCSA) ile desteklenmektedir.

Yasal raporlama kapsamında Operasyonel Riske esas tutar hesaplamaları, temel gösterge yaklaşımı ile gerçekleştirilmektedir. İleri ölçüm yaklaşımlarına hazırlık mahiyetinde ve içsel operasyonel risk limitinin takibinde kullanılmak üzere operasyonel risk kayıp verisi, düzenli bir biçimde, operasyonel risk kayıp veri tabanında derlenmektedir.

## Likidite Riski

Likidite Riski; Bankanın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması durumunu ifade eder.

Bu kapsamdaki faaliyetler Yönetim Kurulunca onaylanmış olan Likidite Riski Strateji ve Politikaları çerçevesinde icra edilmektedir. Bankamızda, Mali İşler Bölümü tarafından gerçekleştirilen yasal likidite raporlamaları haricinde; Risk Yönetimi Bölümünce gerçekleştirilen; Yönetim Kurulu onayı ile günlük belirlenmiş Banka günlük likidite limiti takibi de söz konusudur. Bu takibin neticeleri Risk Yönetimi Bölümü tarafından Üst Düzey Yönetime ve periyodik toplantılarda en güncel halleri Denetim Komitesi'ne raporlanır.

Ayrıca, yine Yönetim Kurulu onayı ile belirlenmiş olan kümülatif net likidite açığı limiti söz konusu olup, Risk Yönetimi Bölümünce takip edilen bu limite istinaden Denetim Komitesi toplantılarında en güncel tarih itibarıyla paylaşım yapılır.

## Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin olarak Risk Yönetimi Bölümü tarafından standart şok yöntemiyle ölçüm yapılır ve sonuçlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na aylık olarak raporlanır.

## Diğer Riskler

Bankamızda ülke riski, stratejik risk, yoğunlaşma riski, itibar riski gibi diğer riskler, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politikalara uyumlu bir şekilde yönetilmektedir.

## Derecelendirme Kuruluşlarınca Derecelendirme Yapılıp Yapılmadığı hakkında bilgiler

Yetkili derecelendirme kuruluşlarınca Bankamız hakkında herhangi bir derecelendirme yapılmamıştır.

## Diler Yatırım Bankası A.Ş. Son Beş Yıllık Özet Bilanço Bilgileri (Bin TL)

Aktif Hesaplar	2012	2013	2014	2015	2016
Kasa ve Bankalar	22.521	32.501	24.968	22.759	24.012
Menkul Kıymetler	1.802	4.097	2.293	2.282	6.961
Krediler	87.465	97.443	91.353	101.905	116.309
Finansal Kiralamadan Alacaklar	0	0	0	0	0
Diğer	1.271	1.284	1.665	1.863	393
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>113.059</b>	<b>135.325</b>	<b>120.279</b>	<b>128.809</b>	<b>147.675</b>
Pasif Hesaplar					
Mevduat	0	0	0	0	0
Para Piyasaları	0	0	0	0	0
Alınan Krediler	0	0	0	291	5.258
Müstakriz Fonlar	18.819	35.974	14.487	15.074	20.548
Muhtelif Borçlar ve Diğer	2.617	2.549	3.489	3.675	2.582
Özkaynaklar	91.623	96.802	102.303	109.769	119.287
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>113.059</b>	<b>135.325</b>	<b>120.279</b>	<b>128.809</b>	<b>147.675</b>

# YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

## Diler Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

### Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetim Standartları Çerçevesinde Denetimine İlişkin Rapor

Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu, denetlemiş bulunuyoruz.

### Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514'üncü maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yıllık faaliyet raporunun 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanan finansal tablolarla ("finansal tablolar") tutarlı olacak ve gerçeği yansıtacak şekilde hazırlanmasından ve bu nitelikteki bir faaliyet raporunun hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

### Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, Banka'nın faaliyet raporuna yönelik olarak TTK'nın 397'nci maddesi ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde yaptığımız bağımsız denetime dayanarak, bu faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin Banka'nın 23 Mart 2017 tarihli bağımsız denetçi raporuna konu olan finansal tablolarıyla tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin finansal tablolarla tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, tarihi finansal bilgiler hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır.

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

### Görüş

Görüşümüze göre Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen finansal tablolarla tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

### Dikkat Çekilen Husus

Görüşümüzü etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür. Banka bilanço tarihi itibarıyla nakdi kredilerin %59'unu ve gayrinakdi kredilerin %85'ini ilişkili şirketlere kullandırmıştır.

### Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

TTK'nın 402'nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 "İşletmenin Sürekliliği" çerçevesinde, işletmenin öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdürmeyeceğine ilişkin raporlanması gereken önemlilikte bir hususa rastlanmamıştır.

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

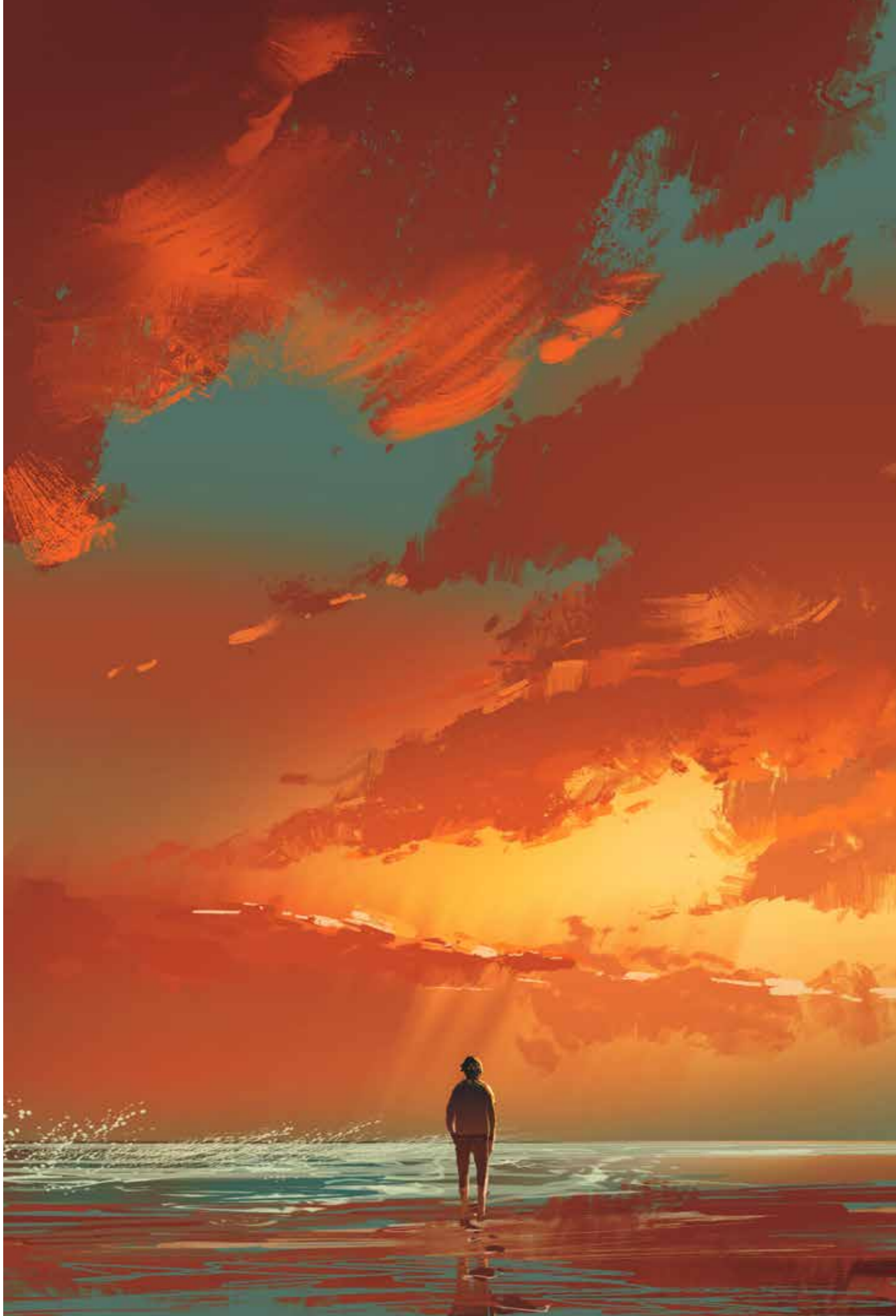
### Yaman Polat, SMMM

Sorumlu Denetçi  
İstanbul, 23 Mart 2017



## 28.03.2017 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI GÜNDEMİ

1. Açılış ve Genel Kurul Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,
2. Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan 2016 Yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporunun okunması ve müzakeresi,
3. 2016 yılı Bağımsız Denetçi Raporunun okunması,
4. Bağımsız Denetimden geçmiş 2016 yılı bilanço kâr / zarar hesaplarının okunması ve müzakeresi ile 2016 yılı dönem karının dağıtılmaması ile ilgili Yönetim Kurulu teklifinin onaya sunulması,
5. Yönetim Kurulu Üyelerinin 2016 yılı faaliyetlerinden ötürü ibra edilmeleri hususunun görüşülüp oylamaya sunulması,
6. Yönetim Kurulu Üyeliğine üye seçimi ve görev süresinin tespiti.
7. Yönetim Kurulu Üyelerine ödenecek huzur hakkı ve ücretlerin görüşülüp oylamaya sunulması,
8. Yönetim Kurulu Üyelerine, Bankacılık Kanunu'nun yasakladığı hususlar dışında olmak şartıyla, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri uyarınca izin verilmesi,
9. Dilekler ve kapanış.



## DİLER YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN  
HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE  
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

# BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

## Diler Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na Finansal Tablolara İlişkin Rapor

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

### Yönetimin Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

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

### Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

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

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

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

### Görüş

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

### Dikkat Çekilen Husus

Görüşümüze etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür. Banka bilanço tarihi itibarıyla nakdi kredilerin %59'unu ve gayrinakdi kredilerin %85'ini ilişkili şirketlere kullandırmıştır.

### Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

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

### Yaman Polat, SMMM

Sorumlu Denetçi  
İstanbul, 23 Mart 2017



# DİLER YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

**Adres** : Tersane Cad. No:96 Diler Han Kat:8 Karaköy, Beyoğlu / İstanbul  
**Telefon** : 0 212 253 66 30  
**Faks** : 0 212 253 94 54  
**İnternet Sayfa Adresi** : www.dilerbank.com.tr  
**Elektronik posta adresi** : e.aydin@dilerbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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



**İbrahim Pektaş**  
Yönetim Kurulu Başkan Vekili



**Erdal Aydın**  
Finansal Raporlamadan Sorumlu Müdür



**Celal Özgündoğan**  
Denetim Komitesi Üyesi

**Ömür Cantürk**  
Yönetim Kurulu Üyesi &  
Genel Müdür



**Ali Akın Tari**  
Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

**Ad-Soyad/Unvan** : Erdal Aydın / Finansal Raporlamadan Sorumlu Müdür  
**Telefon** : 0 212 253 66 30 (1805)  
**Fax** : 0 212 253 94 54



# İÇİNDEKİLER

## BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

- I. Sayfa 48 Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi
- II. Sayfa 48 Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklama
- III. Sayfa 49 Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar
- IV. Sayfa 49 Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar
- V. Sayfa 49 Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi
- VI. Sayfa 50 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama
- VII. Sayfa 50 Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

## İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

- I. Sayfa 51 Bilanço
- II. Sayfa 52 Nazım hesaplar tablosu
- III. Sayfa 54 Gelir tablosu
- IV. Sayfa 55 Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
- V. Sayfa 56 Özkaynak değişim tablosu
- VI. Sayfa 60 Nakit akış tablosu
- VII. Sayfa 61 Kar dağıtım tablosu

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

- I. Sayfa 62 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar
- II. Sayfa 63 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar
- III. Sayfa 63 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar
- IV. Sayfa 64 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar
- V. Sayfa 64 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar
- VI. Sayfa 64 Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VII. Sayfa 65 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar
- VIII. Sayfa 65 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar
- IX. Sayfa 66 Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar
- X. Sayfa 66 Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar
- XI. Sayfa 66 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar
- XII. Sayfa 66 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar
- XIII. Sayfa 67 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar
- XIV. Sayfa 67 Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar
- XV. Sayfa 67 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar
- XVI. Sayfa 67 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar
- XVII. Sayfa 68 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar
- XVIII. Sayfa 68 İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar
- XIX. Sayfa 68 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar
- XX. Sayfa 69 Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar
- XXI. Sayfa 69 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar
- XXII. Sayfa 69 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

- I. Sayfa 70 Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar
- II. Sayfa 76 Kredi riskine ilişkin açıklamalar
- III. Sayfa 85 Kur riskine ilişkin açıklamalar
- IV. Sayfa 87 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
- V. Sayfa 90 Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar
- VI. Sayfa 90 Likidite riski yönetimine likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar
- VII. Sayfa 96 Kaldıraç Oranına ilişkin açıklamalar
- VIII. Sayfa 96 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar
- IX. Sayfa 97 Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar
- X. Sayfa 97 Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılan Açıklamalar

## BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- I. Sayfa 113 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- II. Sayfa 122 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- III. Sayfa 126 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- IV. Sayfa 128 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- V. Sayfa 131 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VI. Sayfa 132 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VII. Sayfa 132 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar
- VIII. Sayfa 133 Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar (23)

## ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

- I. Sayfa 134 Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

## YEDİNCİ BÖLÜM Bağımsız Denetim Raporu

- I. Sayfa 134 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
- II. Sayfa 134 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

# BİRİNCİ BÖLÜM

## Genel Bilgiler

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

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") kurulmasına Bakanlar Kurulu'nca 28/06/1998 tarih ve 98/11464 sayılı kararname ile izin verilmiş, karar 13 Ağustos 1998 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulmuş olan Banka 1 Ekim 1998 tarihinde tescil edilmiş olup Bankanın Ana Sözleşmesi 5 Ekim 1998 tarihli Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır. Kuruluşundan cari döneme kadar isminde veya statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

### 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 açıklamalar:

Bankanın sermayesi 60,000 TL dir. Bu Sermaye, her biri 10 Türk Lirası değerinde 6.000.000 paya bölünmüştür.

Ortaklar	Pay Adedi	Payların Toplam İtibar Bedeli	Pay Oranı (%)
Yazıcı Demir Çelik San.ve Turizm Tic. A.Ş.	2.400.000	24,000	40.000
Fatma Tuba Yazıcı	1.603.125	16,032	26.719
Ömer Mustafa Yazıcı	365.625	3,656	6.094
Samim Yazıcı	365.625	3,656	6.094
Eren Sami Yazıcı	365.625	3,656	6.094
Diler Dış Ticaret A.Ş.	300.000	3,000	5.000
Diler Holding A.Ş.	300.000	3,000	5.000
Fuat Miras	300.000	3,000	5.000
<b>Toplam</b>	<b>6.000.000</b>	<b>60,000</b>	<b>100.000</b>

Cari dönemde Bankanın ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Diler Şirketler Grubuna dahildir.Temeli, 1949 yılında atılan Diler Holding, zaman içinde üretim bünyesinde bulunan entegre demir çelik tesislerinin yanısıra dış ticaret, denizcilik, inşaat, taahhüt, enerji, tekstil, turizm ve finans alanlarında faaliyet gösteren şirketleriyle ülkenin önde gelen gruplarından biridir.

### III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

Adı ve Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu
<b>Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür</b>			
Ahmet Ertuğrul	Yönetim Kurulu Başkanı	24.04.2008	Yüksek Lisans
İbrahim Pektaş	Üye & Yönetim Kurulu Başkan Vekili	24.04.2008	Yüksek Lisans
Ömer Faruk Miras	Üye	21.09.1998	Lisans
Celal Özgüdoğan	Üye & Denetim Komitesi Üyesi	09.05.2011	Lisans
Ali Akın Tarı	Üye & Denetim Komitesi Üyesi	27.06.2008	Lisans
Ömür Cantürk	Üye & Genel Müdür <sup>1</sup>	15.02.2016	Lisans
<b>Genel Müdür Yardımcıları <sup>2</sup></b>			
Erdal Aydın	Mali Kontrol ve Finansal Raporlama / Müdür	09.03.1999	Lisans
İlhami Bahçekapılı	Operasyon / Müdür	01.12.1998	Yüksek Lisans

<sup>1</sup> 04.01.2016 tarihinde Genel Müdür Vekili olarak atanan Sn. Ömür Cantürk 15.02.2016 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Genel Müdür olarak atanmıştır.

<sup>2</sup> 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 25.maddesinin ikinci paragrafına göre düzenlenmiştir.

Üst yönetimde bulunan kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

### IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Yazıcı Demir Çelik San. ve Turizm Tic. A.Ş.	2,400,000	% 40.000	24,000	-
Fatma Tuba Yazıcı	1,603,125	% 26.719	16,032	-
<b>Toplam</b>	<b>4,003,125</b>	<b>% 66.719</b>	<b>40,032</b>	<b>-</b>

### V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Banka, mevzuatın, Kalkınma ve Yatırım Bankaları hakkında izin verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktadır. Başlıca faaliyet alanları nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri, nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, finansal kiralama işlemleri, sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri, para piyasası araçlarının alım ve satımı, dövizde dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı ve diğer danışmanlık hizmetleridir. Banka'nın Bankacılık Kanunu'na göre kuruluş statüsünden dolayı mevduat toplama yetkisi bulunmamaktadır.

Bu finansal raporda yer alan bilgiler "Bin Türk Lirası" olarak hazırlanmıştır.

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

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ uyarınca Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablo düzenleme yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

## İKİNCİ BÖLÜM

### Konsolide Olmayan Finansal 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
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

### Bilanço

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. AKTİF KALEMLER</b>							
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(2.a)	<b>392</b>	<b>916</b>	<b>1,308</b>	<b>242</b>	<b>88</b>	<b>330</b>
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	(2.b)	<b>99</b>	-	<b>99</b>	<b>95</b>	-	<b>95</b>
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		99	-	99	95	-	95
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		99	-	99	95	-	95
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(2.c)	-	-	-	-	-	-
2.1.3. Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	(2.ç)	<b>3,026</b>	<b>19,678</b>	<b>22,704</b>	<b>1,517</b>	<b>20,912</b>	<b>22,429</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(2.d/e)	<b>6,862</b>	-	<b>6,862</b>	<b>2,187</b>	-	<b>2,187</b>
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		160	-	160	160	-	160
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		6,702	-	6,702	2,027	-	2,027
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	(2.f)	<b>116,309</b>	-	<b>116,309</b>	<b>101,905</b>	-	<b>101,905</b>
6.1 Krediler ve Alacaklar		116,309	-	116,309	101,905	-	101,905
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		69,000	-	69,000	69,000	-	69,000
6.1.2. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.2. Diğer		47,309	-	47,309	32,905	-	32,905
6.2 Takipteki Krediler		2,460	-	2,460	2,981	-	2,981
6.3 Özel Karşılıklar (-)		2,460	-	2,460	2,981	-	2,981
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(2.g)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	(2.ğ)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(2.h)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(2.ı)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	(2.ı)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(2.j)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(2.k)	<b>68</b>	-	<b>68</b>	<b>74</b>	-	<b>74</b>
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(2.l)	<b>23</b>	-	<b>23</b>	<b>57</b>	-	<b>57</b>
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		23	-	23	57	-	57
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(2.m)	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>	(2.n)	<b>24</b>	-	<b>24</b>	<b>90</b>	-	<b>90</b>
16.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		24	-	24	90	-	90
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN ve DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(2.o)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	(2.ö)	<b>278</b>	-	<b>278</b>	<b>264</b>	-	<b>264</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>127,081</b>	<b>20,594</b>	<b>147,675</b>	<b>106,431</b>	<b>21,000</b>	<b>127,431</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

	PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(2.a)	-	-	-	-	-	-
1.1.	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2.	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2.b)	-	-	-	-	-	-
III.	ALINAN KREDİLER	(2.c)	5,258	-	5,258	-	291	291
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		39	20,509	20,548	52	15,022	15,074
6.1	Müstakriz Fonları		39	20,509	20,548	52	15,022	15,074
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(2.ç)	89	84	173	57	4	61
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEKİ BORÇLAR (Net)	(2.d)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2.e)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(2.f)	1,567	-	1,567	1,461	-	1,461
12.1	Genel Karşılıklar		1,298	-	1,298	929	-	929
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		269	-	269	532	-	532
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XIII.	VERGİ BORCU	(2.g)	842	-	842	775	-	775
13.1	Cari Vergi Borcu		842	-	842	775	-	775
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(2.ğ)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(2.h)	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(2.ı)	119,287	-	119,287	109,769	-	109,769
16.1	Ödenmiş Sermaye		60,000	-	60,000	60,000	-	60,000
16.2	Sermaye Yedekleri		2,252	-	2,252	2,401	-	2,401
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(123)	-	(123)	26	-	26
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı G.menkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Duran Elde Tutulan ve Durdurulan Faal. İlişkin Duran		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Varlıkların Birlikte Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.3	Diğer Sermaye Yedekleri		2,375	-	2,375	2,375	-	2,375
16.3.1	Kar Yedekleri		47,368	-	47,368	39,923	-	39,923
16.3.2	Yasal Yedekler		2,623	-	2,623	2,251	-	2,251
16.3.3	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Olağanüstü Yedekler		44,745	-	44,745	37,672	-	37,672
16.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4.1	Kâr veya Zarar		9,667	-	9,667	7,445	-	7,445
16.4.2	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.3	Dönem Net Kâr ve Zararı		9,667	-	9,667	7,445	-	7,445
	PASİF TOPLAMI		127,082	20,593	147,675	112,114	15,317	127,431

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## Nazım Hesaplar Tablosu

	NAZIM HESAPLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		107,176	31,051	138,227	104,843	31,210	136,053
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(2.a/c)	107,176	31,051	138,227	104,843	31,210	136,053
1.1.	Teminat Mektupları		107,176	5,136	112,312	104,843	17,317	122,160
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Diş Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		107,176	5,136	112,312	104,843	17,317	122,160
1.2.	Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	25,915	25,915	-	13,893	13,893
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAHHÜTLER	(2.a/c)	-	-	-	-	-	-
2.1.	Çaylamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hiz. İliş. Pro. Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Çaylamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Çayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Çayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Çayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2.b)	-	-	-	-	-	-
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2.	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3.	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)		1,600	-	1,600	12,350	-	12,350
IV.	EMANET KIYMETLER		750	-	750	-	-	-
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		750	-	750	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		850	-	850	12,350	-	12,350
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		850	-	850	850	-	850
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	11,500	-	11,500
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		108,776	31,051	139,827	117,193	31,210	148,403

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Olmayan Gelir Tablosu  
(Birim – Bin Türk Lirası)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2016 / 31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2015 / 31.12.2015
	<b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>		
	<b>Dipnot</b>		
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>15,690</b>	<b>11,773</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	14,825	9,570
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	1	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	307	1,422
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	557	319
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	11	7
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	546	312
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri	-	462
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>231</b>	<b>14</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	231	14
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri	-	-
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİR / GİDERİ [ I – II ]</b>	<b>15,459</b>	<b>11,759</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ</b>	<b>223</b>	<b>204</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar	423	378
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden	423	378
4.1.2	Diğer	-	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar	200	174
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere	16	10
4.2.2	Diğer	184	164
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>(2.c)</b>	<b>-</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	<b>1,264</b>	<b>2,316</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	741	1,588
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	523	728
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>765</b>	<b>480</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI(III+IV+V+VI+VII)</b>	<b>17,711</b>	<b>14,759</b>
<b>IX.</b>	<b>KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>369</b>	<b>147</b>
<b>X.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>5,124</b>	<b>5,253</b>
<b>XI.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>	<b>12,218</b>	<b>9,359</b>
<b>XII.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIII.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIV.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)</b>	<b>12,218</b>	<b>9,359</b>
<b>XVI.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI</b>	<b>(2.ğ)</b>	<b>(1,914)</b>
16.1	Cari Vergi Karşılığı	(2,485)	(1,818)
16.2	Ertelemiş Vergi Karşılığı	(66)	(96)
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV ± XVI)</b>	<b>9,667</b>	<b>7,445</b>
<b>XVIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri	-	-
18.2	İştirak, Bağ. Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş. ort.) Satış Karları	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri	-	-
<b>XIX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri	-	-
19.2	İştirak, Bağ. Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş. ort.) Satış Zararları	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri	-	-
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII – XIX)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
21.1	Cari Vergi Karşılığı	-	-
21.2	Ertelemiş Vergi Karşılığı	-	-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX ± XXI)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>NET DÖNEM KAR VE ZARARI (XVII+XXII)</b>	<b>9,667</b>	<b>7,445</b>
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)	1,6112	1,2408

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.



		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2016 / 31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2015 / 31.12.2015
	<b>ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ</b>		
<b>I.</b>	<b>MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	<b>(149)</b>	<b>21</b>
<b>II.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IV.</b>	<b>YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V.</b>	<b>NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI.</b>	<b>YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VII.</b>	<b>MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII.</b>	<b>TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IX.</b>	<b>DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>X.</b>	<b>DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	<b>(149)</b>	<b>21</b>
<b>XI.</b>	<b>DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>	<b>9,667</b>	<b>7,445</b>
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (Kar-Zarara Transfer)	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	9,667	7,445
<b>XII.</b>	<b>DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)</b>	<b>9,518</b>	<b>7,466</b>



HİÇBİR ŐEY  
ERİŐİLEMEYECEK  
KADAR YÜKSEK  
DEĞİLDİR  
(SOCRATES)





## Nakit Akış Tablosu

NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2016 - 31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2015 - 31.12.2015
<b>A.</b>	<b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1</b>	<b>Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>10,641</b>	<b>4,456</b>
1.1.1	Alınan Faizler (+)		15,839	12,458
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		(231)	(14)
1.1.3	Alınan Temettüleri (+)		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		423	378
1.1.5	Eldedilen Diğer Kazançlar (+)		1,884	1,525
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		451	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(3,000)	(3,538)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		(2,606)	(3,367)
1.1.9	Diğer (+/-)	(VI.1)	(2,119)	(2,986)
<b>1.2</b>	<b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>(5,198)</b>	<b>(7,854)</b>
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(4)	-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	4
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(481)	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(15,124)	(11,222)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		303	(216)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		4,959	287
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(VI.1)	5,149	3,293
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>5,443</b>	<b>(3,398)</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(4,760)</b>	<b>(44)</b>
2.1	İktisap Edilen Bağılı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağılı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(19)	(11)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		-	-
2.5	Eldedilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		(6,775)	(2,004)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		2,000	2,000
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		-	-
2.9	Diğer (+/-)	(VI.1)	34	(29)
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>-</b>	<b>21</b>
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı (-)		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	21
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6	Diğer (+/-)	(VI.1)	-	-
<b>IV.</b>	<b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)</b>	(VI.1)	<b>89</b>	<b>1,212</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>		<b>772</b>	<b>(2,209)</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)</b>		<b>22,759</b>	<b>24,968</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>23,531</b>	<b>22,759</b>

## Kar Dağıtım Tablosu

NAKİT AKIŞ TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2016 - 31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2015 - 31.12.2015
<b>I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
1.1.DÖNEM KÂRI	12,218	9,359
1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(2,551)	(1,914)
1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(2,485)	(1,818)
1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(66)	(96)
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	<b>9,667</b>	<b>7,445</b>
1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>9,667</b>	<b>7,445</b>
1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7.PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8.YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11.STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12.OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13.DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14.ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
2.1.DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3.ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4.PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5.YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>		
3.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)	1.6	1.2
3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	161.1	124.1
3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
4.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-



## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

#### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

##### 2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

##### 3. Önceki dönem finansal tablolarına ilişkin sınıflamalar

Önceki dönem bilançosunda diğer aktifler içerisinde gösterilen 1,378 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler, cari dönem ile uyumlu gösterim sağlanması amacıyla pasif kalemler içinde yer alan cari vergi borcu ile netleştirilmiştir.

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

Banka'nın temel faaliyet alanı; yatırım bankacılığı ana faaliyet alanı altında kurumsal finansman ve alım-satım faaliyetlerini, bankacılık ana faaliyet alanı altında ise mevduat kabul etme haricindeki ticari bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır.

Banka kendini yüksek oranda özkaynaklarıyla finanse etmiş olup, Banka'nın sahip olduğu fonlar yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmiştir. Banka müşteri tipleri, coğrafi ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemleri krediler kolaylıkla tespit edilebilmektedir. Likidite oranlarının sektör ortalamalarının üzerinde tutulması planlanmış, vadesi gelmiş tüm yükümlülükleri karşılayacak şekilde ayarlanmaya özen gösterilmiştir.

Gerektiğinde, Merkez Bankası, yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki limitler dahilinde borçlanma imkanı sağlayabilmektedir.

Bilanço dışı risk alanları, vadeli döviz işlemleri ve gayri nakdi kredi ve yükümlülüklerinden oluşmaktadır.

Banka aktiflerini, büyük oranda özkaynaklar, yurtiçi ve yurtdışından kullandığı kısa vadeli krediler ve müstakriz hesaplar ile fonlamaktadır. Banka bu kaynaklarını çoğunlukla gecelik depo, kredi ve menkul değer yatırımları ile değerlendirmektedir.

Diğer yandan faize duyarlı aktif kalemlerinin faiz yapıları dengeli olarak dağıtılmış olup, faiz hareketlerinin etkisi minimize edilmiştir. Aynı şekilde kur riski yönetiminde döviz pozisyonunun yasal limitler içinde dengede kalması hedeflenmekte olup, olası kur hareketlerinin etkilerine karşı bağımsızlık sağlanmıştır. Söz konusu piyasalarda yapılan işlemler, Yönetim Kurulu bilgisi tarafından belirlenen limitler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Yasal limitler ve Banka'nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları gözönüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.

#### Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

#### III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar :

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile opsiyonlar oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır. "Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap ve opsiyon işlemleri "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değerinin pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerinde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

#### IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Faiz, TMS 39'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilir. Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılır. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

#### V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Esas olarak ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer finansal kurum ve kuruluşlara sağlanan fonlarla ilgili olarak ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve "Etkin faiz oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Gerek belirli bir süre için sunulan hizmetler için olmayan gerekse de etkin faiz oranı yönteminin bir parçası olmayan; sözleşmeler yoluyla sağlanan hizmetler ya da üçüncü şahıslar için fon sağlama gibi varlık alım satımına aracı olunması durumunda alınan ücret ve komisyonlar tahsil edildikleri tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

#### VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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, alım-satım amaçlı finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılabilir.

Finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

#### Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

#### Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

*Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar*, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Önceden vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve kredi ve alacaklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

*Satılmaya hazır finansal varlıklar*, krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

#### VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip eden dönemlerde değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçek değer, değerlendirme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak rayiç değer tespiti yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar, elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

*Krediler ve alacaklar*, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

#### İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

#### VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder. Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

Kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

#### VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya, ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

### IX. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına 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 portföyünde tutulmuş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Para Piyasaları" 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.

### X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

### XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre hızlandırılmış amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

### XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar aktife giriş tarihinden 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, 31 Aralık 2004 tarihinden sonra aktife giren varlıklar ise ilk alış bedelleri ile mali tablolara yansıtılmıştır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Banka'nın kayıtlarında bulunan maddi duran varlıklar üzerinden azalan bakiyeler usulüne göre amortisman ayrılmaktadır.

Banka 30 Eylül 2008 itibarıyla kullanmakta olduğu tahmini ekonomik ömürlerini değiştirmiştir. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	30 Eylül 2008 tarihinden itibaren kullanılanlar	
	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Büro ve mobilyalar	5	20
Bilgisayarlar	4	25
Bilgisayar Yazılımları	3	33,30
Diğer M. Duran Varlıklar	5-15	6,66-20

### XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama işlemleri "TMS 17" "Kiralama İşlemlerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilir.

### XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Banka koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtılmamaktadır. Ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesi neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda, Banka söz konusu koşullu varlığı finansal tablo dipnotlarında göstermektedir.

### XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür. İlişikteki finansal tablolarda, Banka aktüeryal metot kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplanmış ve muhasebeleştirilmiştir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	% 3,39	% 2,15
Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı	% 92,98	% 92,69

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

### XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar :

#### Cari vergi

Kurum kazançları %20 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

## XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüer) stopaj alınmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10'uncu gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

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

## Ertilenmiş vergi

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

İşlemler ve diğer olaylar kâr veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kâr veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

Ertilenmiş vergi borcu 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.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

## XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka'nın alım-satım amaçlı finansal yükümlülükler, ve türev finansal araçları bulunmamaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

## XVIII. İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Bankanın cari dönemde ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

## XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

## XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

## XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde olduğu için bireysel bankacılık alanında faaliyet göstermeyip, faaliyet bölümleri Yatırım Bankacılığı ve Hazine İşlemleri ile sınırlıdır.

Risk Sınıfı	Yatırım bankacılığı	Hazine	Dağıtılmayan (*)	Toplam
<b>Cari Dönem (1 Ocak-31 Aralık 2016)</b>				
Vergi öncesi kâr	14,879	1,898	(4,559)	12,218
Vergi karşılığı	-	-	(2,551)	(2,551)
<b>Dönem net kârı</b>	<b>14,879</b>	<b>1,898</b>	<b>(7,110)</b>	<b>9,667</b>
<b>Cari Dönem (31 Aralık 2016)</b>				
Bölüm varlıkları	116,309	30,973	-	147,282
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	393	393
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>116,309</b>	<b>30,973</b>	<b>393</b>	<b>147,675</b>
Bölüm yükümlülükleri	1,298	25,806	-	27,104
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	120,571	120,571
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>1,298</b>	<b>25,806</b>	<b>120,571</b>	<b>147,675</b>
Risk Sınıfı	Yatırım bankacılığı	Hazine	Dağıtılmayan (*)	Toplam
<b>Önceki Dönem (1 Ocak-31 Aralık 2015)</b>				
Vergi öncesi kâr	9,801	4,043	(4,485)	9,359
Vergi karşılığı	-	-	(1,914)	(1,914)
<b>Dönem net kârı</b>	<b>9,801</b>	<b>4,043</b>	<b>(6,399)</b>	<b>7,445</b>
<b>Önceki Dönem (31 Aralık 2015)</b>				
Bölüm varlıkları	101,905	25,041	-	126,946
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	485	485
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>101,905</b>	<b>25,041</b>	<b>485</b>	<b>127,431</b>
Bölüm yükümlülükleri	929	15,365	-	16,294
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	111,137	111,137
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>929</b>	<b>15,365</b>	<b>111,137</b>	<b>127,431</b>

## XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar :

### İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no'lu dipnotta gösterilmiştir.

### Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile TCMB dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

### Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler

#### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 120,531 TL, sermaye yeterliliği standart oranında % 51.92'dir. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hesaplamalar mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 110,543 TL, sermaye yeterliliği standart oranında % 51.18'dir.



	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	60,000	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Yedek Akçeler	49,743	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	9,667	-
Net Dönem Kârı	9,667	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>119,410</b>	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	123	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	7	-
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	23	-
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	24	-
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	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>177</b>	-
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>119,233</b>	-
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye ve 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)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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	-	-

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
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	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
Şerhiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>119,233</b>	-
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1,298	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>1,298</b>	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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'unu 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 (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>1,298</b>	-
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>120,531</b>	-
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 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 çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
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	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	120,531	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	232,161	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	51.36	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	51.36	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	51.92	-

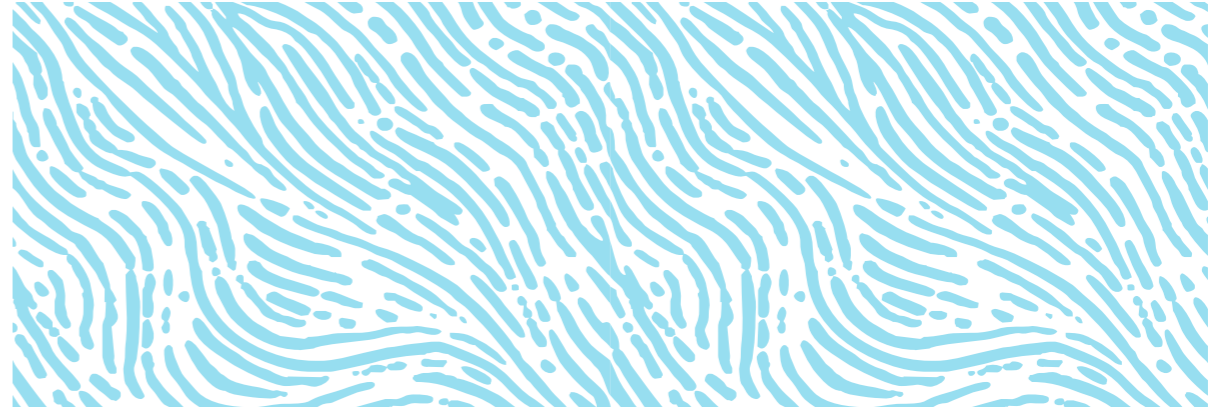
	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
<b>TAMPONLAR</b>		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	4.500	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.00	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	43.92	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-	-
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	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>	-	-
<b>(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-



## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı): Önceki Dönem

	Önceki Dönem 31.12.2015
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	60,000
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yedek Akçeler	42,298
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	26
Kâr	7,445
Net Dönem Kârı	7,445
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	109,769
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	8
Şerhiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	57
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	36
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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 sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının%10' dandahafazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermayeunsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma hakları tutarının 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' dandahafazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermayeunsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından 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 (-)	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	101
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	109,668
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler / temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler )	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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 sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının%10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
<b>İlave Ana Sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	54
Şerhiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Yönetmeliğin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	54
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	109,614
<b>KATKI SERMAYE</b>	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler / temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler )	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-



	Önceki Dönem 31.12.2015
Genel Karşılıklar	929
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	929
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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 sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının%10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	929
<b>SERMAYE</b>	110,543
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri (-)	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarından 7 ve 8 inci maddelerde belirtilen şartları taşıyanlara yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
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 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 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşlarında doğrudan yada 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 'dandahafazlasına 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 (-)	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	110,543
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' dandahafazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermayeunsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı):

Banka'nın 31 Aralık 2016 döneminde Özkaynak hesaplamasına geçici uygulamaya tabi unsur ile Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma aracı bulunmamaktadır.

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki temel fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplamasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve ertelenmiş vergi varlıkları "Özkaynak" tutarının hesaplamasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

Bilanço kalemlerinden özkaynak hesaplamasında dikkate alınanların bilançoda ve özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda yer alan tutarlar arasında fark bulunmamaktadır.

### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

**Borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümlene yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu;**

Lehine kredi tahsis edilen firmalar sermaye sahiplerine göre gruplanmakta ve firma bazında tahsis edilen kredi limitlerinin yanısıra firmanın dahil olduğu sermaye grubuna kullanılabilecek azami kredi miktarını belirleyen grup kredi limitleri de ayrıca tahsis edilmektedir.

Firma ya da sermaye grubu limitlerinin dışında, coğrafi bölgelere ya da sektörlerle göre risk sınırlaması veya limitleme yapılmamaktadır.

**Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği;**

Tahsis edilmiş kredi limitlerinden firmalar lehine yapılan günlük kredi kullandırım talepleri limit, teminat ve diğer kredi tahsis koşullarına uygunluk yönünden ilgili departmanlarca incelenmekte, inceleme sonucunda herhangi bir aykırılığın bulunmadığının tespiti halinde bankacılık sisteminde limitlerin kullanıma açılması sağlanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu grup ve diğer gruplar bazında risk yoğunlaşması aylık olarak takip edilmekte ve Denetim Komitesine konu ile ilgili tespitler düzenli olarak sunulmaktadır.

Bilanço dışı risk doğuran türev işlemler ise Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiler dahilinde Hazine Departmanınca gerçekleştirilmekte olup, risk yoğunlaşması da anılan departman tarafından dikkate alınmaktadır.

**Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı;**

Kredi borçlularının kredi değerlilikleri her limit arttırım veya kredi kullandırım talebinde yeniden incelenmekte ve inceleme sonucunda mevcut limitin artırılması, aynen veya ilave teminatlarla muhafazası ya da mevcut limitlere bloke konularak riskin acilen tasfiyesine karar verilmektedir.

Diğer taraftan, gerek ilk defa lehine kredi tahsisi için teklifte bulunulan firmalarla, mevcut limitinin artırılmasına ya da mevcut limitten kullandırım yapılmasına yönelik taleplerin değerlendirilmesi sırasında da firmanın mevcut bilanço ve gelir tablolarının mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına dikkat edilmektedir.

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Bankada hesap durumu belgesi talep edilen müşterilere aynı zamanda derecelendirme yapılmakta olup, mevcut derecelendirme modelinin revizyonuna ilişkin çalışmalar da paralel şekilde devam ettirilmektedir.

Bankanın nihai hedefi içsel derecelendirmeye dayalı ileri yaklaşımları kullanmak olduğundan, Basel II normlarına uygun olarak kredi riski kayıp veri tabanı tesis edilmiş olup, düzenli olarak veri biriktirmeye başlanılmıştır.

**Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurların tanımları;**

Anaparanın, faizin veya her ikisinin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren doksan günden fazla geciken ancak yüz seksen günü geçmeyen alacaklar tahsili gecikmiş veya değer kaybına uğramış alacak olarak sınıflandırılır.

**Değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar;**

Karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar üçüncü bölüm VII. ve XIV. bölümlerde açıklanmıştır.

**Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı;**

Sermaye yeterliliği çalışmasına konu olan kredi risklerinin döneme ilişkin ortalama tutarı 193,548 TL dir.

**Bankanın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği;**

Gruba dahil firmalar lehine yapılan vadeli işlemler de dahil olmak üzere, bu tür işlemler tıpkı diğer müşteriler lehine yapılan işlemler gibi hazine departmanınca yönetilmekte olup söz konusu işlemlerin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskleri de anılan departman tarafından dikkate alınmaktadır.

Banka yoğunlaşma riskine dair kontrollere türev ürünleri de dahil etmektedir. Risk doğuran bir husus olması halinde denetim komitesi ve üst yönetim bilgilendirilmektedir. Ancak bankada şu ana kadar bu yönde bir tespit oluşmamıştır.

**Banka'nın önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği;**

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin kredi riskine maruz kalınarak, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması işlemlerini doğuracak herhangi bir durum ile karşılaşılmasıdır. Böyle bir durumu erken haber verecek şekilde düzenli olarak ilgili departmanlarca kontrol çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

**Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı;**

Tazmin edilen gayrinakdi kredi veya vadesi geldiği halde ödenmeyen herhangi bir kredi bulunmamaktadır.

**Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği;**

Bankanın bu kapsamda kredili işlemi mevcut değildir.



## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

#### Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Cari Dönem	Risk Sınıfları *						Toplam
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan Alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan Alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan Perakende Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurum-ardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Diğer Alacaklar	
1.Yurtiçi	378	15,286	193,379	-	-	-	209,043
2.Avrupa Birliği Ülkeleri	-	129	-	-	-	-	129
3.OECD Ülkeleri **	-	32	-	-	-	-	32
4.Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-
5.ABD, Kanada	-	243	-	-	-	-	243
6.Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-
7.İştirak, Bağı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-
8.Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler ***	-	-	-	-	-	-	-
<b>9.Toplam</b>	<b>378</b>	<b>15,690</b>	<b>193,379</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>209,447</b>
Önceki Dönem							
1.Yurtiçi	6	18,108	165,281	-	-	-	183,395
2.Avrupa Birliği Ülkeleri	-	40	-	-	-	-	40
3.OECD Ülkeleri **	-	27	-	-	-	-	27
4.Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-
5.ABD, Kanada	-	44	-	-	-	-	44
6.Diğer Ülkeler	-	-	6,124	-	-	-	6,123
7.İştirak, Bağı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-
8.Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ***	-	-	-	-	-	-	-
<b>9.Toplam</b>	<b>6</b>	<b>18,119</b>	<b>171,405</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>189,630</b>

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

\*\* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

\*\*\* Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

#### Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

Cari Dönem	Risk Sınıfları *						Toplam
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan Alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan Alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan Kurumsal Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	TP	YP	
<b>Tarım</b>	-	-	<b>866</b>	-	<b>866</b>	-	<b>866</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	866	-	866	-	866
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sanayi</b>	-	-	<b>155,098</b>	-	<b>129,919</b>	<b>25,179</b>	<b>155,098</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	103,826	-	78,647	25,179	103,826
Elektrik, Gaz, Su	-	-	51,272	-	51,272	-	51,272
<b>İnşaat</b>	-	-	<b>8,000</b>	-	<b>8,000</b>	-	<b>8,000</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>378</b>	<b>15,690</b>	<b>29,415</b>	-	<b>32,945</b>	<b>12,538</b>	<b>45,483</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	3,598	-	294	3,304	3,598
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	486	-	486	-	486
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	125	-	125	-	125
Mali Kuruluşlar	378	15,690	25,206	-	32,040	9,234	41,274
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>378</b>	<b>15,690</b>	<b>193,379</b>	<b>-</b>	<b>171,730</b>	<b>37,717</b>	<b>209,447</b>

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

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme

İthalat – ihracat işlemlerine aracılık yapmanın dışında halen yurtdışında yürütülmekte bulunan herhangi bir bankacılık işlemi ya da yurtdışına açılmış bir kredi bulunmamaktadır. İthalat – ihracat işlemlerine aracılık yapılırken ise uluslararası değerlendirme kriterlerine göre üst düzeyde olduğu kabul edilen bankalarla çalışılmaya çaba gösterilmektedir. Bu nedenle de Banka'nın gerek karşı bankanın faaliyette olduğu ülkenin ekonomik koşullarından gerekse de karşı bankanın kendi yapısından kaynaklanabilecek bir risk ile karşılaşma olasılığı yönetim tarafından düşük olarak algılanmaktadır. Ülke ve karşı banka bazında risk doğuracak şekilde bir yoğunlaşma olup olmadığı hususu periyodik olarak kontrol edilmektedir.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunup olunmadığı

Diğer finansal kurumların ithalat ve ihracatta aracılık işlemlerinin toplam hacmine göre söz konusu işlemler tutarının çok daha sınırlı olması nedeniyle bu konuda önemli bir kredi riski yoğunluğu taşınmamaktadır.

#### Banka'nın ;

a) İlk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 100 dür (31 Aralık 2015: % 100).

b) İlk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2015: %100).

c) İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı % 100'dür (31 Aralık 2015: %100).

#### Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı

Banka 1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ayırdığı genel kredi karşılık tutarı 1,298 TL'dir (31 Aralık 2015: 929 TL).

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risk tutarlarının coğrafi dağılımı; risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risklerin sektörlere veya karşı taraflara göre dağılımı ve tüm risklerin kalan vadelere göre dağılımı asgari olarak aşağıdaki tablolar esas alınarak açıklanır ve gerekli görülen ilave bilgiler bulunması halinde bunlara ilişkin açıklamalar;



## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

### II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### Sektörlere veya Karşı Taraplara Göre Risk Profili:

	Risk Sınıfları *				TP	YP	Toplam
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan Alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan Alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan Kurumsal Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar			
<b>Önceki Dönem</b>							
<b>Tarım</b>	-	-	567	-	567	-	567
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	567	-	567	-	567
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sanayi</b>	-	-	152,566	-	130,527	22,039	152,566
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	107,603	-	85,721	21,882	107,603
Elektrik, Gaz, Su	-	-	44,963	-	44,806	157	44,963
<b>İnşaat</b>	-	-	8,259	-	8,259	-	8,259
<b>Hizmetler</b>	6	18,220	10,012	-	17,432	10,807	28,239
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	654	-	141	513	654
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	694	-	694	-	694
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	2	-	2	-	2
Mali Kuruluşlar	6	18,220	8,662	-	16,593	10,294	26,887
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	6	18,220	171,404	-	156,784	32,846	189,630

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

#### Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1 - 3 ay	3 - 6 ay	6 - 12 ay	1 yıl üzeri
<b>Risk Sınıfları</b>					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan Alacaklar	10,423	2,359	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan Kurumsal Alacaklar	25,206	34,558	883	87,273	550
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
<b>Genel Toplam</b>	35,629	36,916	883	87,273	550

#### Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1 - 3 ay	3 - 6 ay	6 - 12 ay	1 yıl üzeri
<b>Risk Sınıfları</b>					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan Alacaklar	10,478	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan Kurumsal Alacaklar	9,331	23,967	710	87,867	5,014
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
<b>Genel Toplam</b>	19,809	23,967	710	87,867	5,014





## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

### II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarının her biri için aşağıdaki bilgiler açıklanır

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde görevlendirilen bir kredi derecelendirme kuruluşu veya ihracat kredi kuruluşu bulunmamaktadır.

Banka'da Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'nde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltım yapılmamaktadır.

**Aşağıdaki tablo esas alınarak, sektörler veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin tutarlar kamuya açıklanır.**

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

### Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Önemli Sektörler/Karşı taraflar Cari Dönem	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Sanayi				
İmalat Sanayi	2,460	2,460	-	2,460

Önemli Sektörler/Karşı taraflar Cari Dönem	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Sanayi				
İmalat Sanayi	2,981	2,981	-	2,981

### Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

		Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar*	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	2,981	-	521	-	2,460
2	Genel Karşılıklar	929	369	-	-	1,298

\* Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

### Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

		Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar*	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	2,981	-	-	-	2,981
2	Genel Karşılıklar	781	148	-	-	929

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

### II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler ;

**5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda açıklanır.**

Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı BDDK tarafından, kamuya açıklanması en az 1 yıl öncesinde olmak kaydı ile, bildirim yapılacak bir oran olup, halihazırda böyle bir bildirim henüz yapılmamıştır. Bununla beraber, Banka'nın risk kalemlerinin tamamına yakını ülke içi risklerden müteşekkil olup, ülke riski bazında bir yoğunlaşma söz konusu değildir.

### III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

Yönetim Kurulu, günlük olarak kur riski ile ilgili pozisyonların limit dahilinde olup olmadığını denetlemektedir.

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev araçları bulunmamaktadır.

### Yabancı Para Risk Yönetim Politikası

Risk politikası limitler dahilindeki işlemler üzerine kurulmuş olup, yabancı para pozisyonun dengede tutulması esastır.

Gerek ulusal mevzuat gerekse uluslararası uygulamalar ışığında ve mevcut özkaynak profili kapsamında belirlenmiş alt ve üst limitler aralığında pozisyon alınmasına yönelik bir YP risk yönetim politikası söz konusu olup, spekülasyon pozisyon taşınmamaktadır.

### Maruz Kalınan Kur Riski

Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 1 TL bilanço kapalı pozisyonundan olmak üzere toplam 1 TL yabancı para kapalı pozisyon taşımaktadır.

Önceki Dönemde (31 Aralık 2015) 5,683 TL bilanço kapalı pozisyon taşımaktadır.



## Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

### IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bankanın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle, getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlarda sahip olduğu pozisyonuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar ihtimalini ifade eder.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık yerine getirilmektedir.

### Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar:</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	850	-	-	-	-	458	1,308
Bankalar	20,662	-	-	-	-	2,042	22,704
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	99	-	-	-	-	99
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal V.	1,985	4,717	-	-	-	160	6,862
Verilen Krediler	25,381	21,873	69,055	-	-	-	116,309
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	393	393
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>48,878</b>	<b>26,689</b>	<b>69,055</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,053</b>	<b>147,675</b>
<b>Yükümlülükler:</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	5,258	-	-	-	-	-	5,258
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	142,417	142,417
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>5,258</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>142,417</b>	<b>147,675</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	43,620	26,689	69,055	-	-	-	139,364
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(139,364)	(139,364)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>43,620</b>	<b>26,689</b>	<b>69,055</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(139,364)</b>	<b>-</b>

(\*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(\*\*) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.



## Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

### III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	USD	EUR	CHF	GBP	JPY
<b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>	<b>3.5318</b>	<b>3.6939</b>	<b>3.4393</b>	<b>4.3222</b>	<b>0.030264</b>
Bilanço tarihinden önceki 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.5329	3.6901	3.4277	4.3231	0.029961
Bilanço tarihinden önceki 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.5135	3.6711	3.4090	4.3040	0.029883
Bilanço tarihinden önceki 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.5041	3.6639	3.40075	4.2963	0.029852
Bilanço tarihinden önceki 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.5077	3.6647	3.4116	4.2962	0.029809
Bilanço tarihinden önceki 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.5055	3.6622	3.4116	4.3203	0.029732
<b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>	<b>3.4889</b>	<b>3.6813</b>	<b>3.4147</b>	<b>4.3499</b>	<b>0.030033</b>

### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	65	851	-	916
Bankalar	644	18,873	161	19,678
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Oraklıklar ve Birlikte Kontrol Ed. Ort.	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>709</b>	<b>19,724</b>	<b>161</b>	<b>20,594</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	643	19,942	8	20,593
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>643</b>	<b>19,942</b>	<b>8</b>	<b>20,593</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>66</b>	<b>(218)</b>	<b>153</b>	<b>1</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	18,797	12,254	-	31,051
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	250	20,613	137	21,000
Toplam Yükümlülükler	626	14,683	8	15,317
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(376)</b>	<b>5,930</b>	<b>129</b>	<b>5,683</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	4,111	27,099	-	31,210



#### Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

#### IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar:</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	330	330
Bankalar	21,857	-	-	-	-	572	22,429
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	95	-	-	-	-	95
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal V.	-	2,027	-	-	-	160	2,187
Verilen Krediler	9,013	5,259	87,633	-	-	-	101,905
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	485	485
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>30,870</b>	<b>7,381</b>	<b>87,633</b>	-	-	<b>1,547</b>	<b>127,431</b>
<b>Yükümlülükler:</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	291	-	-	-	-	-	291
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	127,140	127,140
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>291</b>	-	-	-	-	<b>127,140</b>	<b>127,431</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	30,579	7,381	87,633	-	-	-	125,593
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(125,593)	(125,593)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>30,579</b>	<b>7,381</b>	<b>87,633</b>	-	-	<b>(125,593)</b>	-

(\*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(\*\*) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

#### Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

#### IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları ( % ):

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
<b>Varlıklar:</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0.49	-	2.79
Bankalar	-	0.80	-	9.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8.89
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	7.95
Verilen Krediler	-	-	-	13.48
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler:</b>				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	9.48

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
<b>Varlıklar:</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	11.25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	10.86
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	13.74
Verilen Krediler	-	-	-	13.80
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler:</b>				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	0.45	-	-

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

### V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

### VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar :

**Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlanması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olma üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler**

Likidite Riski Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması durumunu ifade eder. Likidite riski Banka'nın varlıklarında bulunan pozisyonlarını piyasa yapısı nedeniyle kolayca nakde çevirememesi gibi nedenlerden veya nakit giriş-çıkışlarındaki düzensizlikten kaynaklanabilir.

Varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Banka'nın likiditesi günlük olarak takip edilmektedir. Yasal olarak tanımlanmış likidite oranlarının yanısıra Yönetim Kurulu onayı ile belirlenmiş olan günlük bir likidite tanımı ve limiti oluşturulmuş olup; likit varlıkların toplam varlıklara oranının asgari seviyesi %5 olarak belirlenmiştir. Günlük olarak hazırlanan likidite raporları ilgili birimlere ve üst yönetime raporlanmaktadır.

BDDK yürürlüğe koyduğu yönetmelik ve tebliğler ile bankalara belirli likidite zorunlulukları getirerek bankaların likidite riskini belirli ölçüde azaltmaya çalışmaktadır.

#### Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 : Bulunmamaktadır).

#### Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Banka, kısa vadeli likidite ihtiyacını kendi içsel kaynaklarından karşılamasının yanısıra, fonlama ve likidite ihtiyacı gözönünde bulundurulduğunda likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü yine kendi içsel kaynaklarından, vadesiz Müstakriz Fonlar ile yurtiçi bankalardan gecelik borçlanma şeklinde karşılamaktadır.

Banka, doğrudan ortak ve ortaklıkları ile nakdi kredi müşterilerinin banka nezdinde tuttıkları ve Müstakriz Fon olarak adlandırılan vadesiz fonlardan ile kendi içsel kaynağından oluşan likiditesini çoğunlukla rotatif olmak üzere kısa vadeli kredi ve gecelik plasman şeklinde değerlendirmektedir.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren bankaların yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para için en az %50, toplam için ise en az %70 olması gerekmektedir.

Banka'nın 2016 yılı içinde ilgili yönetmeliğin "Oransal Sınırlara Uyumsuzluk" maddesine aykırı bildiri ve durumu bulunmamaktadır.



## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

### VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

#### Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları, Euro cinsinden oluşmaktadır. Türk Lirası kaynaklar ağırlıklı olarak özkaynak ve karşılıklar gibi diğer kalemlerden oluşmaktadır. YP kaynaklar ise ağırlıklı olarak müstakriz fonlardan oluşmaktadır. YP yükümlülükler içinde ağırlıklı olarak ABD Doları bulunmaktadır. Banka, yabancı para için ayrı olarak tutturulması gereken Likidite Rasyolarının varlığı ile likidite riski yönetimi için aktif pasif arasında dengenin sağlanmasını sağlıklı bir şekilde gerçekleştirmektedir.

Banka muhtemel fon çıkışlarını karşılamak üzere yüksek kaliteli aktif tamponu bulundurmaktadır.

#### Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

##### Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Yılsonları itibarıyla tümel, tikel ve ters stres testi bazında belirlenen senaryolar eşliğinde (BDDK tarafından belirlenen senaryolar da dikkate alınarak) stres testleri uygulanmaktadır.

#### Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Bankamızda; Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girmiş bir Likidite Acil Durum Eylem Planı mevcut olup, bu planın amacı, Banka'nın olası bir likidite sıkışıklığı yaşaması durumunda muhtemel krizin zamanında teşhis edilmesi ve aksiyon alınarak en kısa zamanda krizi en düşük maliyetle sonlandırılmasıdır.

Banka'nın konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük, en yüksek ve üç aylık ortalama değerleri haftaları belirtilemek suretiyle aşağıda açıklanmıştır.

Hafta	YP Likidite Karşılama Oranı	Toplam Likidite Karşılama Oranı	
14.10.2016	11.42	7.31	Yabancı Para Likidite karşılama Oranında <b>en düşük</b> oran
07.10.2016	78.59	8.78	Yabancı Para Likidite karşılama Oranında <b>en yüksek</b> oran
14.10.2016	11.42	7.31	Toplam Likidite Karşılama Oranında <b>en düşük</b> oran
28.10.2016	38.40	24.24	Toplam Likidite Karşılama Oranında <b>en yüksek</b> oran
Haftalık olarak hesaplanan üç aylık Ortalama Likidite Karşılama Oranı	39.94	16.71	



## Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

### VI. Likidite riski yönetimi ve likitide karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likitide karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

#### Likitide Karşılama Oranı:

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			840	532
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	8,929	4,785	8,929	4,785
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	8,929	4,785	8,929	4,785
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	1	515	1	515
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1	515	1	515
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	101,202	6,227	13,120	623
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar			22,050	5,923
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	28,525	6,100	28,460	6,100
Diğer nakit girişleri	744	243	744	243
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>29,269</b>	<b>6,343</b>	<b>29,204</b>	<b>6,343</b>
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
<b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>			840	532
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			5,653	1,593
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>14,86</b>	<b>33,39</b>

(\*)Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan haftalık likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasına yer verilmiştir.

## Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

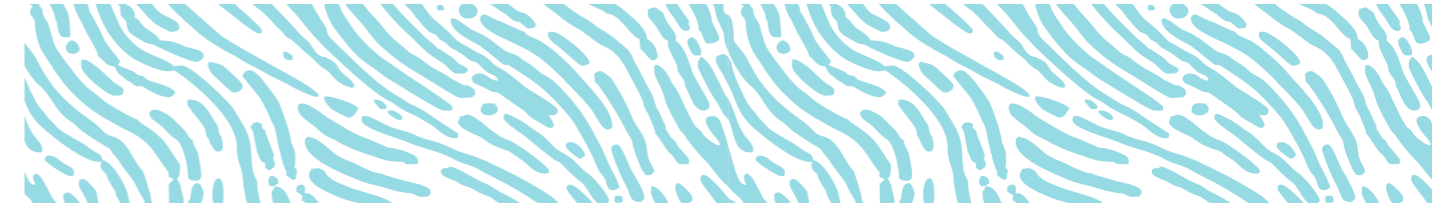
### VI. Likidite riski yönetimi ve likitide karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

#### Likitide Karşılama Oranı:

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			529	82
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4,891	4,492	4,891	4,492
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	4,891	4,492	4,891	4,492
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	1	211	1	211
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1	211	1	211
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	100,160	16,760	13,250	1,663
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			18,142	6,366
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	16,544	7,453	16,333	7,453
Diğer nakit girişleri	611	204	611	204
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>17,155</b>	<b>7,657</b>	<b>16,944</b>	<b>7,657</b>
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
<b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>			529	82
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			4,877	1,595
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>10,85</b>	<b>5,14</b>

(\*)Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan haftalık likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasına yer verilmiştir.





## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

### VI. Likidite riski yönetimi ve likitide karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

#### Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Banka, söz konusu rasyo hesaplamasını 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca yapmaktadır. Bahsi geçen yönetmelik uyarınca yüksek kaliteli likit varlık olarak dikkate alınan kalemler arasında; ağırlıklı olarak nakit varlıklar ve TCMB nezdinde tutulan karşılık hesapları ile menkul kıymetler portföyü bulunmaktadır. Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar; bankalararası piyasada yapılan plasman ve borçlanma kalemleridir.

Bankaların mevcut durumları ile yasal sınırların altında kalmasını göz önünde bulunduran BDDK, mevduat bankalarına yasal oranlar için kademeli geçişi öngörürken bu oran BDDK'nın 5 Ocak 2017 tarihli yazısı ile kalkınma ve yatırım bankaları için aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Banka'nın Likidite Karşılama Oranı sonucunu etkileyen ve oranın yasal sınırların altında kalmasının en önemli nedeni kaliteli varlık stokunun yeterli olmamasıdır.

#### Yüksek kaliteli varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıkları Kasa ve Etkifli mevduatları, TCMB nezdindeki hesaplar ile T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetlerinden oluşmaktadır.

#### Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Banka'nın fon kaynakları %81 oranında kendi içsel kaynağından, % 14 oranında müstakriz fonlardan %5 oranında banka borçlarından ve diğer kalemlerden oluşmaktadır.

#### Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tanımlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından düşük miktarda net nakit akışı yaratmalarına rağmen ağırlıklı olarak iki güne kadar valörlü vadeli döviz alım satım işlemlerinden oluşmaktadır.

#### Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Likidite Karşılama Oranı hesaplamasında kamuya açıklama şablonundaki ; Diğer Teminatsız Borçlar satırı; Müstakriz Fonlar, Ödenecek Vergiler, Muhtelif Borçlar, Bankalardan gecelik alınan paralar, İthalat Transfer Emirleri hesaplarından, Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabılır bilanço dışı borçlar satırı; müşterilere verilen teminat mektuplarından, Teminatsız alacaklar satırı; Yurtiçi ve yurtdışı bankalarda olan hesaplar, verilen nakdi krediler ve diğer nakit giriş çıkış hareketi yaratan hesaplardan oluşmaktadır.

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

### VI. Likidite riski yönetimi ve likitide karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

#### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1- 3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan *	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Etkifli Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	458	850	-	-	-	-	-	1,308
Bankalar	2,042	20,662	-	-	-	-	-	22,704
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	5	-	94	-	-	99
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	1,985	4,717	-	-	-	160	6,862
Verilen Krediler	-	25,381	21,873	69,055	-	-	-	116,309
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	393	393
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>2,500</b>	<b>48,878</b>	<b>26,595</b>	<b>69,055</b>	<b>94</b>	<b>-</b>	<b>553</b>	<b>147,675</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	5,258	-	-	-	-	-	5,258
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	20,548	238	604	-	-	-	121,027	142,417
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>20,548</b>	<b>5,496</b>	<b>604</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>121,027</b>	<b>147,675</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(18,048)</b>	<b>43,382</b>	<b>25,991</b>	<b>69,055</b>	<b>94</b>	<b>-</b>	<b>(120,474)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>99,817</b>	<b>-</b>	<b>17,959</b>	<b>39,351</b>	<b>1,088</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>138,227</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Aktifler	902	30,870	5,287	89,633	94	-	645	127,431
Toplam Pasifler	15,074	291	-	-	-	-	112,066	127,431
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(14,172)</b>	<b>30,579</b>	<b>5,287</b>	<b>89,633</b>	<b>94</b>	<b>-</b>	<b>(111,421)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>100,234</b>	<b>145</b>	<b>24,358</b>	<b>1,479</b>	<b>9,825</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>136,053</b>

(\*) Bilanço dışı aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(\*\*) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

### VII. Kaldıraç Oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin bilgiler aşağıdadır.

Cari ve Önceki dönem kaldıraç oranı arasında kayda değer bir fark bulunmamaktadır.

Banka'nın konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmadığından TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu hazırlanmamıştır.

#### Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

Bilanço içi varlıklar	Önceki Dönem*	Cari Dönem*
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	119,439	133,579
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(132)	(192)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	119,307	133,387
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı		
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlansman işlemleri</b>		
Menkul kıymet veya emtia teminatlansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)		
Araçlık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı		
Menkul kıymet veya emtia teminatlansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı		
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	153,456	137,770
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)		
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	153,456	137,770
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
Ana sermaye	108,872	118,364
Toplam risk tutarı	272,763	271,157
<b>Kaldıraç oranı</b>		
Kaldıraç oranı	%40	%44

\* Üç aylık ortalama tutarlardır.

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>147,282</b>	<b>126,946</b>	<b>147,282</b>	<b>126,946</b>
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	1,308	330	1,308	330
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	99	95	99	95
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	22,704	22,429	22,704	22,429
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6,862	2,187	6,862	2,187
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	116,309	101,905	116,309	101,905
<b>Finansal Borçlar</b>	<b>25,798</b>	<b>15,365</b>	<b>25,806</b>	<b>15,365</b>
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,258	291	5,258	291
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Müstakriz Fonlar	20,540	15,074	20,548	15,074

Alım-satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

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

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermemektedir.

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

### X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar

#### Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel 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.

#### 1. Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar

##### 1.1. Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı

##### a) İş modelinin Banka risk profilini belirleme şekli ve etkileşimi

Banka; risk profilini aşağıdakiler doğrultusunda belirler, ölçer ve değerlendirir:

- Banka Risk Strateji ve Politikaları
- Piyasa Riski Strateji ve Politikaları
- Likidite Riski Strateji ve Politikaları
- Kredi Riski ve Karşı Taraf Riski Strateji ve Politikaları
- Operasyonel Risk Strateji ve Politikaları
- İtibar Riski Strateji ve Politikaları
- Banka Stratejik Planı

Bankada Öz Değerlendirme (RCSA) çalışmaları ile belirlenen anahtar riskler tablosu her yıl yenilenerek güncel şekilde muhafaza edilmektedir. Öz Değerlendirme çalışması bankanın tüm birimleri ile birlikte gerçekleştirilmektedir. Yönetim Kurulu onayından geçirilen İSEDES raporları kapsamında yer verilen düşük risk iştahı stratejisi ile uyumlu olacak şekilde bu risklerin yönetimlerine ilişkin gerek duyuluyor ise alınması öngörülen aksiyonlar Denetim Komitesi toplantılarında paylaşılmakta, alınan kararlar doğrultusunda planlama yapılmaktadır.

##### b) Risk Yönetimi Yapısı

Risk yönetimi sistemi; bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaya yönelik süreçler bütünüdür. Risk Yönetimi Faaliyetleri esas olarak;

1. Risklerin ölçülmesi,
2. Risklerin izlenmesi,
3. Risklerin kontrolü ve raporlanması.

faaliyetlerinden oluşur. Bu faaliyetler, ilgili yasal mevzuat hükümleri çerçevesinde, Risk Yönetimi Bölümü Yönetmeliği ve Risk Strateji ve Politikaları hükümlerine uygun olarak icra edilir.

## Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

### Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

#### c) Risk kültürünün yaygınlaştırılması ile ilgili uygulamalar

Operasyonel risk bülteni: Operasyonel risk farkındalığını tesis etmek, var olan farkındalığı yükseltmek için gerekli dönemlerde eğitimler düzenlenir. 6 aylık dönemler itibarı ile Operasyonel Risk Bülteni hazırlanır ve tüm bankanın erişimine açık platformda yayımlanarak paylaşılır.

RCSA (Öz Değerlendirme) Çalışmaları: Yılda bir kez uygulama alınan RCSA (Öz değerlendirme) yaklaşımı, risk profilini belirleme ve analiz etme sürecinde iş birimi yöneticilerini dahil ettiğinden, organizasyon genelinde operasyonel risk kavramının daha iyi anlaşılmasını, risk kültürünün yaygınlaşmasını ve risklerin Banka genelinde sürekli olarak takip ve analiz edilmesini sağlar.

İş Sürekliliği Kapsamındaki Çalışmalar: Dilerbank İş Sürekliliği Merkezi'nde (İSM) yılda bir kez gerçekleştirilen testler ve süreklilik içinde uygulanan İş Etki Analizleri ile İSM'nin gerçek bir felaket durumunda işlerin kesintiye uğramadan devamını sağlamak konusundaki etkinliğinin ölçülmesi ve olağanüstü durumlarda Banka ihtiyaçlarına cevap verebilecek düzeyde hazırlıklı olmasının ve yeterli risk farkındalığının sağlanması amaçlanır.

Bankada her risk türü bazında belirli oranlarda limitleme uygulamaları tesis edilmiştir. Bu limitlere uyum öncelikle iş birimleri tarafından olmak üzere, iç kontrol ve iç denetim süreçleri bazında ve de Risk Yönetimi Bölümü tarafından da takip edilmektedir.

#### d) Risk ölçüm sistemleri ve ana unsurları

Bankada portföy hacminin darlığı ve işlem çeşitliliğinin çok geniş olmaması nedeni ile tüm risk türleri bazında standart yaklaşımlar (operasyonel risk için temel gösterge yaklaşımı) yeterli kabul edilmekte ve içsel modellere geçiş için acele edilmemektedir. Ancak, ileri ölçüm yaklaşımlarına geçiş için gerekli alt yapı çalışmaları da paralel olarak devam ettirilmektedir.

#### e) Yönetim Kuruluna ve üst yönetime yapılan risk raporlamaları

3 aylık periyotlarda Denetim Komitesi toplantıları düzenlenir ve tüm portföy üzerinden gerçekleştirilen değerlendirmeler ile ilgili nihai sonuçlar paylaşılır. Yılda bir Risk Yönetimi Bölümü faaliyetlerine özel rapor sunulur. Yılda bir alınan destek hizmetlerine ilişkin raporlama ve sunum gerçekleştirilir. 6 ayda bir Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kuruluna iç sistemlerin faaliyetlerine ilişkin raporlama gerçekleştirilir.

Risk Yönetimi Bölümünce üst yönetime günlük olarak likidite limiti ve stop-loss limiti takibine ilişkin raporlamalar gerçekleştirilir.

#### f) Stres testi çalışmaları

Bankada yılda bir kez genel ve ilgili risk türlerinde stres testi çalışmaları gerçekleştirilmektedir. Tümel ve tikel kapsamındaki bu stres testleri ile Banka önünü çok daha iyi görmeyi mümkün kılan sonuçlar elde etmekte ve değerlendirmektedir.

#### g) Risk azaltıcı süreç ve stratejiler

Banka; tüm risk türlerinde öngörülü ve proaktif yaklaşım sergiler. Dahili risk ölçümleri ile alınması gereken tedbirler, atılması gereken yeni adımlar olup olmadığı izlenir. Önemli risk kategorilerinde ve Banka geneline yönelik Acil ve Beklenmedik Durum Planları mevcuttur ve bu planların yaşayan planlar olması adına da gerekli çalışmalar periyodik olarak icra edilmektedir. Bankada risk azaltıcı süreç kapsamında adlandırılması mümkün olan diğer süreçler ise Bankanın iç kontrol ve iç denetim süreçleridir. Gerek bölüm içi kontroller, Banka İç Kontrol Bölümünün uyguladığı kontroller ve gerek periyodik iç denetimlerle ilgili risklere maruz kalma olasılığı önemli oranda azaltılmaktadır.

## Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

### Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

#### 1.2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

Risk ağırlıklı tutarlar; BDDK tarafından yayımlanan ilgili mevzuata göre hazırlanmakta ve raporlanmakta olan ve 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 tutarları içermektedir

#### GB1 – Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015	Cari Dönem 31 Aralık 2016
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	206,095	187,610	16,488
2 Standart yaklaşım	206,095	187,610	16,488
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	0	-
4 Karşı taraf kredi riski	3,351	2,020	268
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3,351	2,020	268
6 İçsel model yöntemi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	25	6,013	2
17 Standart yaklaşım	25	6,013	2
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	22,690	20,354	1,815
20 Temel gösterge yaklaşımı	22,690	20,354	1,815
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 <b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>232,161</b>	<b>215,997</b>	<b>18,573</b>



## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

### Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

#### 2. Finansal Tablolara İle Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

##### B1- Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme :

	a/b	c	d	e	f	g
	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
<b>Varlıklar</b>						
Nakit değerler ve merkez bankası	1,308	1,308	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	99	-	99	-	99	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	22,704	22,704	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	6,862	-	6,702	-	-	-
Krediler ve alacaklar	116,309	116,309	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	68	-	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	23	-	-	-	-	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	24	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	278	-	-	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>147,675</b>	<b>147,123</b>	<b>6,801</b>	<b>-</b>	<b>99</b>	<b>-</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	5,258	-	-	-	-	5,258
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	20,548	-	-	-	-	20,548
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	173	-	-	-	-	173
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	1,567	-	-	-	-	1,567
Vergi borcu	842	-	-	-	-	842
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	119,287	-	-	-	-	119,287
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>147,675</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>147,675</b>

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

### Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

##### B2- Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:

	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
<b>1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)</b>	<b>147,675</b>	<b>147,123</b>	<b>-</b>	<b>99</b>	<b>99</b>
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	-	-	-	-	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	147,675	147,123	-	99	99
4 Bilanço dışı tutarlar	138,227	82,069	-	-	-
5 Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9 Diğer	-	-	-	-	-
10 Risk tutarları	285,902	229,192	-	99	99

#### 2. Kredi Riski Açıklamaları

##### Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

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

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

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

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

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



### Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

#### Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar

##### a) Bankanın iş modeli, kredi risk profili bileşenleri

Banka portföyü ağırlıklı olarak kredi riskinden oluşan bir yapıya sahip olmakla beraber, sahip olduğu etkin risk yönetimi yaklaşımları ve kontrol mekanizmaları ile risklilik takibinde önemli bir problem yaşamamakta; yüksek sermaye yeterliliği rasyosu ise sektörde güçlü bir oyuncu olarak varlığını devam ettirmektedir.

Bankada kredi riskinin bileşenleri aşağıdaki şekilde tanımlanmakla beraber; kapsamı ağırlıklı olarak baz kredi riski şeklindedir.

Kredi Riski; Kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankanın maruz kalacağı zarar olasılığını ifade eder.

Karşı taraf riski, ülke riski, yoğunlaşma riski, artık risk de kredi riski kategorisinde ele alınır ve yönetilir.

Karşı Taraf Riski: İki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme olasılığını ifade eder.

Ülke Riski: Ekonomik, sosyal ve siyasi koşullarda meydana gelen belirsizlikler nedeniyle bir ülkedeki borçluların dış yükümlülüklerini yerine getirememeleri veya yerine getirmekten kaçınmaları sonucunda bankanın zarara maruz kalma olasılığını ifade eder.

Yoğunlaşma Riski: Bireysel olarak kredilerin portföy içinde, belirli sektörler bazında ve belirli bir coğrafi alandaki kredi yoğunlaşmasından kaynaklanan risktir.

Artık Risk: Kullanılan kredi riski azaltım tekniklerinin beklenildiği kadar etkin olmamasından kaynaklanan riskleri kapsar.

##### b) Kredi riski politikası ve kredi riski limitleri belirlenirken kullanılan yaklaşımlar

Banka; son derece muhafazakar bir yapıda, asgari risklilik hedef alınarak yönetilmektedir. Risk kalemleri ağırlıklı olarak kredi risklerinden oluşmakta olduğundan, belli bir alt risk grubunda yoğunlaşma gözlemlenmemekle beraber nitelikli takip gereği bazı içsel limitler belirlenmiştir. Bu limitler şu şekildedir:

Sektörel Yoğunlaşma Limiti:

Bir sektör bazında yoğunlaşma çok arzu edilmediğinden, (grup firmaları dışındaki) toplam kredi hacminin bir sektörde toplam portföy içinde %25'ten fazla yoğunlaşmaya sebebiyet verip vermediği hususu takip edilir. %25 oranına ulaşılması halinde takip eden ilk Denetim Komitesinde oluşan durumun risklilik düzeyi, alınması gereken aksiyon değerlendirilir, alınan kararlar uygulamaya alınır.

Karşı taraf limiti:

Karşı taraf limitleri kredi açma hususundaki kurallara ve uygulama usullerine uygun olarak ve karşı tarafın finansal durumundaki değişim dikkate alınarak tesis edilir. Karşı taraf limitleri sadece yurtiçi ve yurtdışı ikincil piyasalarda işlem yapılan karşı taraflar için belirlenir. Hazine Bölümü tarafından hazırlanan karşı taraf limitleri Yönetim Kurulu'nun onayına sunulur.

### Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

#### Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

##### c) Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonunun yapısı ve organizasyonu/ Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki

Bankada kredi değerlendirme aşamaları bizzat Genel Müdürlük makamı tarafından icra edilmekte olup, kullandırmalar Yönetim Kurulu onayı ile gerçekleştirilmektedir. Banka müşterilerinin her biri iç derecelendirme modeline tabi tutulmakta, bu değerlendirme sonuçları kredi tekliflerinin değerlendirilmesi aşamasında dikkate alınmaktadır. Kredi derecelendirme sisteminin bakım ve takibi Risk Yönetimi Bölümü tarafından icra edilmektedir. Risk Yönetimi Bölümü ayrıca aylık olarak tüm kredi portföyünü değerlendirdiği bir rapor hazırlamakta, Denetim Komitesi toplantılarında sunumunu yapmaktadır. Kredi riski içsel limitlerinin takibi Risk Yönetimi Bölümü ve İç Kontrol Bölümü tarafından gerçekleştirilmektedir. Kredilendirme süreçlerinin operasyonel tüm alt adımları Krediler Bölümü tarafından gerçekleştirilmektedir. Kredilendirme süreci Banka iç kontrol ve iç denetim birimlerinin denetim ve kontrol çalışmaları ile birlikte tüm ilgili mevzuata uygun ve etkin şekilde izlenmektedir.

##### d) Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine yapılan kredi riski raporlamaları

Kredi riski kapsamındaki yasal raporlama; standart yaklaşım ile teminatlarda basit yöntem uygulanmak suretiyle aylık bazda gerçekleştirilir.

Banka içi uygulama kapsamında Risk Yönetimi Bölümü tarafından aylık olarak tüm portföyün değerlendirildiği Kredi Risk Değerlendirme Raporları hazırlanır, 3 aylık dönemlerde gerçekleştirilen Denetim Komitesi toplantılarında en güncel rapor değerlendirmeye alınır. Erken uyarı kapsamında varsa aktarımlar Risk Yönetimi Bölümünce gerçekleştirilir. Kredi riski ölçüm yaklaşımlarında ileri modellemelere geçişi mümkün kılan alt yapının temini amacıyla Kredi Riski Kayıp Veri Tabanı girişleri düzenli olarak gerçekleştirilir.

Krediler Bölümü tarafından üst düzey yönetime kredi riskleri ve limitleri güncel bilgileri raporlanmaktadır.

##### KR1 Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	2,460	140,321	2,460	140,321
2	Borçlanma araçları	-	6,801	-	6,801
3	Bilanço dışı alacaklar	-	138,227	-	138,227
4	<b>Toplam</b>	<b>2,460</b>	<b>285,349</b>	<b>2,460</b>	<b>285,349</b>

##### KR2 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler		
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	2,981
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	-
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	70
5	Diğer değişimler (*)	451
6	<b>Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları</b>	<b>2,460</b>

(\*) Tahsil edilen

#### Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

#### Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

#### KRB: Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar.

- a) 90 günden fazla gecikmesi olan alacaklar "tahsili gecikmiş alacaklar" olarak tanımlanmıştır. Tahsili gecikmiş alacakların tamamına karşılık ayrıldığından "tahsili geçmiş alacak" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasında bir fark bulunmamaktadır.
- b) Tahsili gecikmiş alacakların "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı bulunmamaktadır.
- c) Özel karşılık tutarı belirlenirken "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde minimum özel karşılık oranları kullanılmaktadır.
- d) Bankaya olan alacaklarının ödenmesinde zorluk yaşayan veya Banka tarafından ödemelerde muhtemel zorluk yaşayacağı tahmin edilen müşterilerin alacaklarında; vade uzaması, ödemesiz dönem veya faiz indirimi gibi değişiklikler yapılarak müşterinin ödeme zorluğunu aşması hedeflenmektedir. Bahsedilen kapsamdaki alacaklar "yeniden yapılandırılan alacaklar" olarak tanımlanmıştır.
- e) Kredilerin coğrafi bölgelere, sektöre kalan vadesine göre kırılımı:

Ülke	31 Aralık 2016
Türkiye	209,043
AB Ülkeleri	129
ABD, Kanada	243
OECD Ülkeleri	32
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-
Diğer	-
<b>Toplam</b>	<b>209,447</b>

#### Kredilerin Sektör Bazında Kırılımı:

	31 Aralık 2016
<b>1. Tarım</b>	-
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	866
1.2. Ormancılık	-
1.3. Balıkçılık	-
<b>2. Sanayi</b>	<b>155,098</b>
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	-
2.2. İmalat Sanayi	103,826
2.3. Elektrik, Gaz, Su	51,272
<b>3. İnşaat</b>	<b>8,000</b>
<b>4. Hizmetler</b>	<b>45,483</b>
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	3,598
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	486
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	125
4.4. Mali Kuruluşlar	41,274
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-
<b>5. Diğer</b>	-
<b>6. Toplam</b>	<b>209,447</b>

#### Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

#### Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

#### KRB: Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar. (Devamı)

#### Kredilerin Kalan Vadelerine Göre Kırılımı:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar	48,194	42,694	29,853	88,156	538	12	209,447

#### f) Coğrafi Bölgeler Bazında Karşılık Ayrılan ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları

Ülke	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	2,460	2,460	70
AB Ülkeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,460</b>	<b>2,460</b>	<b>70</b>

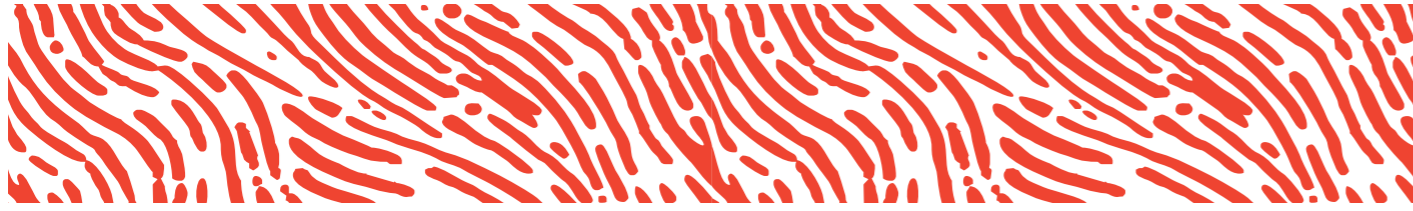
(\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

#### Sektör Bazında Karşılık Ayrılan ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları

	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
<b>1. Tarım</b>	-	-	-
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
1.2. Ormancılık	-	-	-
1.3. Balıkçılık	-	-	-
<b>2. Sanayi</b>	-	-	-
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
2.2. İmalat Sanayi	2,460	2,460	70
2.3. Elektrik, Gaz, Su	-	-	-
<b>3. İnşaat</b>	-	-	-
<b>4. Hizmetler</b>	-	-	-
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-
4.4. Mali Kuruluşlar	-	-	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	-	-	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
<b>5. Diğer</b>	-	-	-
<b>6. Toplam</b>	<b>2,460</b>	<b>2,460</b>	<b>70</b>

#### g) Yeniden Yapılandırılmış Alacakların Karşılık Ayrılan Olup Olmamasına Göre Kırılımı :

Bulunmamaktadır.



#### Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

#### Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısmına standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır.

KR4 – Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri:

Risk sınıfları	a		b		c		d		e		f	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,227	-	1,227	-	378	0,00					
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	0,00					
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	0,00					
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0,00					
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0,00					
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	29,406	10,000	29,406	5,000	15,690	0,07					
7	Kurumsal alacaklar	116,310	128,227	116,310	77,069	193,379	0,92					
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	0,00					
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	0,00					
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	0,00					
11	Tahsil gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	0,00					
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	0,00					
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0,00					
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0,00					
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0,00					
16	Diğer alacaklar	180	-	180	-	-	0,00					
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0,00					
18	<b>Toplam</b>	<b>147,123</b>	<b>138,227</b>	<b>147,123</b>	<b>82,069</b>	<b>209,446</b>	<b>1,00</b>					

Kredi riski azaltım teknikleri mevcut raporlamada kullanılmamaktadır.



#### Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

#### Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

KRC: Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler.

Kredi riski azaltım teknikleri kullanılmamaktadır.

#### 3. Kredi Riskini Standart Yaklaşım ile Hesaplarken Kullanılan Derecelendirme Notları ile İlgili Yapılacak Nitel Açıklamalar

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

SIRA NO	RİSK SINIFI	DERECELENDİRME KURULUŞU	ATANMA TARİHİ			VAZGEÇME TARİHİ			VAZGEÇME GEREKÇESİ
			GÜN	AY	YIL	GÜN	AY	YIL	
1	01 (*)	FITCH	30	30	2016				

(\*) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar

#### 4. Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri

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

Banka genelinde uygulanan standart marjlar teminat türüne özeldir ve kredinin türü, vadesi ve ökümlenilen para birimine göre değişebilmektedir.

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

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

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

### Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısma standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır.

#### 5. KR5 – Standart Yaklaşım Kapsamında Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
				%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminat- landırılanlar							Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	472	-	-	755	-	-	-	-	-	1,227
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	5,044	29,362	-	-	-	-	-	34,406
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	193,379	-	-	-	193,379
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer Alacaklar	180	-	-	-	-	-	-	-	-	180
18	<b>Toplam</b>	<b>652</b>	<b>-</b>	<b>5,044</b>	<b>30,117</b>	<b>-</b>	<b>193,379</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>229,192</b>

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

### Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

#### 6. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

##### a) KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar (Tablo KKRA)

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

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

### Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

#### KKR3 – Risk Sınıfları ve Risk Ağırlıklarına Göre Karşı Taraf Riski

	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski*
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	99	-	-	-	-	-	-	-	99
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	6,702	-	-	-	-	6,702
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>99</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,702</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,801</b>

\*Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

\*\*Diğer varlıklar: Şablon KKR3'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

#### Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım – KKR (türevler için) 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)	-	-	1.4	-	-
2	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)	-	-	-	-	-
3	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)	-	-	-	-	-
4	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske	-	-	-	-	-
5	maruz değer	-	-	-	6,801	3,351
<b>Toplam</b>					<b>6,801</b>	<b>3,351</b>

#### Kredi değerlendirme ayarlamaları ("KDA") için sermaye yükümlülüğü

Kredi değerlendirme ayarlaması yapılmadığından ilgili tablo verilmemiştir.



## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

### Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

#### 7. Piyasa Riski Açıklamaları

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

Bankada piyasa riski yönetim faaliyetleri, finansal piyasalarda oluşan fiyat, faiz ve kur dalgalanmaları nedeniyle maruz kalınan risklerin ölçümünü kapsamaktadır. Bu kapsamda, Yönetim Kurulu onaylı Piyasa Riski Strateji ve Politikaları ile belirlenen limitler dikkate alınarak risk ölçümleri ve günlük bazda limit kontrolleri yapılmaktadır. Kontrol sonuçları hakkında Risk Yönetimi Bölümü; Hazine Bölümünü ve Banka üst yönetimi bilgilendirmektedir.

2016 yıl sonunda faiz oranı, kur riski ve karşı taraf riski için sermaye yükümlülüğü hesaplanmıştır. 2016 yılında Banka'nın faaliyetleri kapsamında, hisse senedi, emtia ve takas riski için hesaplama yapmayı gerektirecek pozisyon olmaması nedeniyle sermaye yükümlülüğü doğmamıştır. Banka, piyasa riskine ilişkin stres testlerini yıl sonları itibarıyla gözden geçirmektedir. Stres testleri Banka geneline yönelik olarak, ilgili mevzuat hükümleri doğrultusunda uygulanmakta olup, yılsonları itibarıyla BDDK'ya raporlanmaktadır.

#### Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler

##### a) Bankanın süreç ve stratejileri

Bankada piyasa riski yönetimi faaliyetleri Risk Yönetimi Bölümü Piyasa Riski Birimince aşağıdaki alt başlıklarda yer alan süreçler itibarıyla icra edilmektedir:

##### 1. Piyasa riskinin ölçülmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi

Piyasa riskinin ölçümüne ilişkin olarak mevcut durumda standart yaklaşım uygulanmaktadır. Konu ile ilgili yasal raporlamalar da aylık bazda gerçekleştirilmektedir. İçsel model kullanımı henüz gündemde olmamakla birlikte, ilerdeki dönemde gündeme alınması planlanmaktadır.

##### 2. Piyasa riskinin raporlanması

Yasal raporlama kapsamında; ölçüm standart yaklaşım uygulanmak suretiyle, faiz oranı riski, kur riski baz alınarak, aylık olarak gerçekleştirilir. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Riskine ilişkin form da (FR400) aylık olarak bu kapsamda hazırlanır ve gönderilir.

Banka içi uygulama kapsamında günlük likidite ve stop-loss limit takibi gerçekleştirilir. Aylık likidite ve faiz duyarlılık analizleri gerçekleştirilir. Erken uyarı kapsamında varsa aktarımlar ilgili Denetim Komitesi toplantısında Risk Yönetimi Bölümünce gerçekleştirilir.

Alım-Satım Portföyüne ilişkin günlük değerlendirme rakamları sistemden alınan data ile takip edilir. Piyasa Riski Birimi bu kapsamda takip eden ilk iş günü Risk Yönetimi Bölümü Müdürüne raporlama yapar. Erken uyarı kapsamında değerlendirilmesi gereken bir durumun tespiti halinde Genel Müdür ve Hazine Müdürü ile birlikte toplantı organize edilir. Toplantı sonucuna göre konu gerekli ise Denetim Komitesi gündemine alınır ve alınan kararlara göre aksiyon planı hazırlanır ve uygulanır.

##### b. Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı

Bankada piyasa riskine dair faaliyetler yasal raporlamalar, ölçüm ve izleme kapsamında Risk Yönetimi Bölümü Piyasa Riski Birimince gerçekleştirilmektedir. Hazine Bölümü likide ve piyasa takibi konusunda aktif olup, üst düzey yönetimi bilgilendirmekte kritik rol üstlenmektedir. Her süreçte olduğu üzere bu süreçler bazında denetim ve kontrol süreçleri de Banka iç denetim ve iç kontrol birimleri tarafından icra edilmektedir.

## Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

### Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

#### c. Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı

Yasal raporlama kapsamında ölçüm standart yaklaşım uygulanmak suretiyle aylık bazda gerçekleştirilir. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Riskine ilişkin form da (FR400) aylık olarak bu kapsamda hazırlanır ve gönderilir.

Banka içi uygulama kapsamında günlük likidite ve stop-loss limit takibi gerçekleştirilir. Aylık likidite ve faiz duyarlılık analizleri gerçekleştirilir. Erken uyarı kapsamında varsa aktarımlar ilgili Denetim Komitesi toplantısında Risk Yönetimi Bölümünce gerçekleştirilir.

Alım-Satım Portföyüne ilişkin günlük değerlendirme rakamları sistemden alınan data ile takip edilir. Piyasa Riski Birimi bu kapsamda takip eden ilk iş günü Risk Yönetimi Bölümü Müdürüne raporlama yapar. Erken uyarı kapsamında değerlendirilmesi gereken bir durumun tespiti halinde Genel Müdür ve Hazine Müdürü ile birlikte toplantı organize edilir. Toplantı sonucuna göre konu gerekli ise Denetim Komitesi gündemine alınır ve alınan kararlara göre aksiyon planı hazırlanır ve uygulanır.

#### PR1 – Standart Yaklaşım

	RAT
<b>Dolaysız (Peşin) Ürünler</b>	25
1 Faiz Oranı Riski (Genel ve Spesifik)	25
2 Hisse Senedi Riski (Genel ve Spesifik)	0
3 Kur Riski	0
4 Emtia Riski	0
<b>Opsiyonlar</b>	0
5 Basitleştirilmiş Yaklaşım	0
6 Delta-Plus Metosu	0
7 Senaryo Yaklaşımı	0
8 Menkul Kıymetleştirme	0
<b>9 TOPLAM</b>	<b>25</b>

#### 8. Operasyonel Risk Açıklamaları

##### Operasyonel Riske İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar

a) Bankada operasyonel risk için sermaye yükümlülüğü hesaplamaları Risk Yönetimi Bölümü Operasyonel Risk Birimince gerçekleştirilmektedir. Yıllık bazda Temel Göstergeler Yöntemi ile hesaplanan tutarlar aylık OR500YS formu ile Kuruma iletilmektedir.

b)

Cari Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/ Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	10,150	11,664	14,490	12,101	15	1,815
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						22,690

Önceki Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/ Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	10,752	10,150	11,664	10,855	15	1,628
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						20,354



## Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

### Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

#### 9. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

##### Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar

a) Aylık olarak düzenlenen FR400AS formu ile gerçekleştirilmekte olan yasal raporlamalar Risk Yönetimi Bölümünce icra edilmektedir.

b) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla özkaynağın faize duyarlılığı:

Cari Dönem	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar/ Özkaynaklar
TRY	500	(251)	%(0.21)
TRY	(400)	210	%0.17
ABD Doları	200	-	%0.00
ABD Doları	(200)	-	%0.00
Avro	200	(15)	%(0.01)
Avro	(200)	3	%0.00
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>213</b>	<b>%0.17</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>(266)</b>	<b>%(0.22)</b>

Önceki Dönem	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar/ Özkaynaklar
TRY	500	191	%0.17
TRY	(400)	(229)	%(0.21)
ABD Doları	200	-	%0.00
ABD Doları	(200)	-	%0.00
Avro	200	4	%0.04
Avro	(200)	(16)	%(0.02)
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>195</b>	<b>0.20</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>(245)</b>	<b>%(0.20)</b>

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

#### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

##### Nakit değerler ve TC Merkez Bankası Hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	19	161	6	77
TCMB	373	755	236	11
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>392</b>	<b>916</b>	<b>242</b>	<b>88</b>

##### T.C. Merkez Bankası Hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	373	274	236	11
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	481	-	-
<b>Toplam</b>	<b>373</b>	<b>755</b>	<b>236</b>	<b>11</b>

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %4 ile %10.5 arasında (31 Aralık 2015: %5 ile %11.5 arasında) değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %4 ile %24 arasında (31 Aralık 2015: %5 ile %25 arasında) değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB'nin 21 Ekim 2014 tarihli 2014/72 nolu basın duyurusuna istinaden, 2014 yılı Kasım ayı itibarıyla zorunlu karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına ve TCMB'nin 2 Mayıs 2015 tarihli 2015/35 nolu basın duyurusuna istinaden, 2015 yılı Mayıs ayı itibarıyla zorunlu karşılıkların ABD Doları cinsinden tutulan kısmına faiz ödenmeye başlanmıştır.

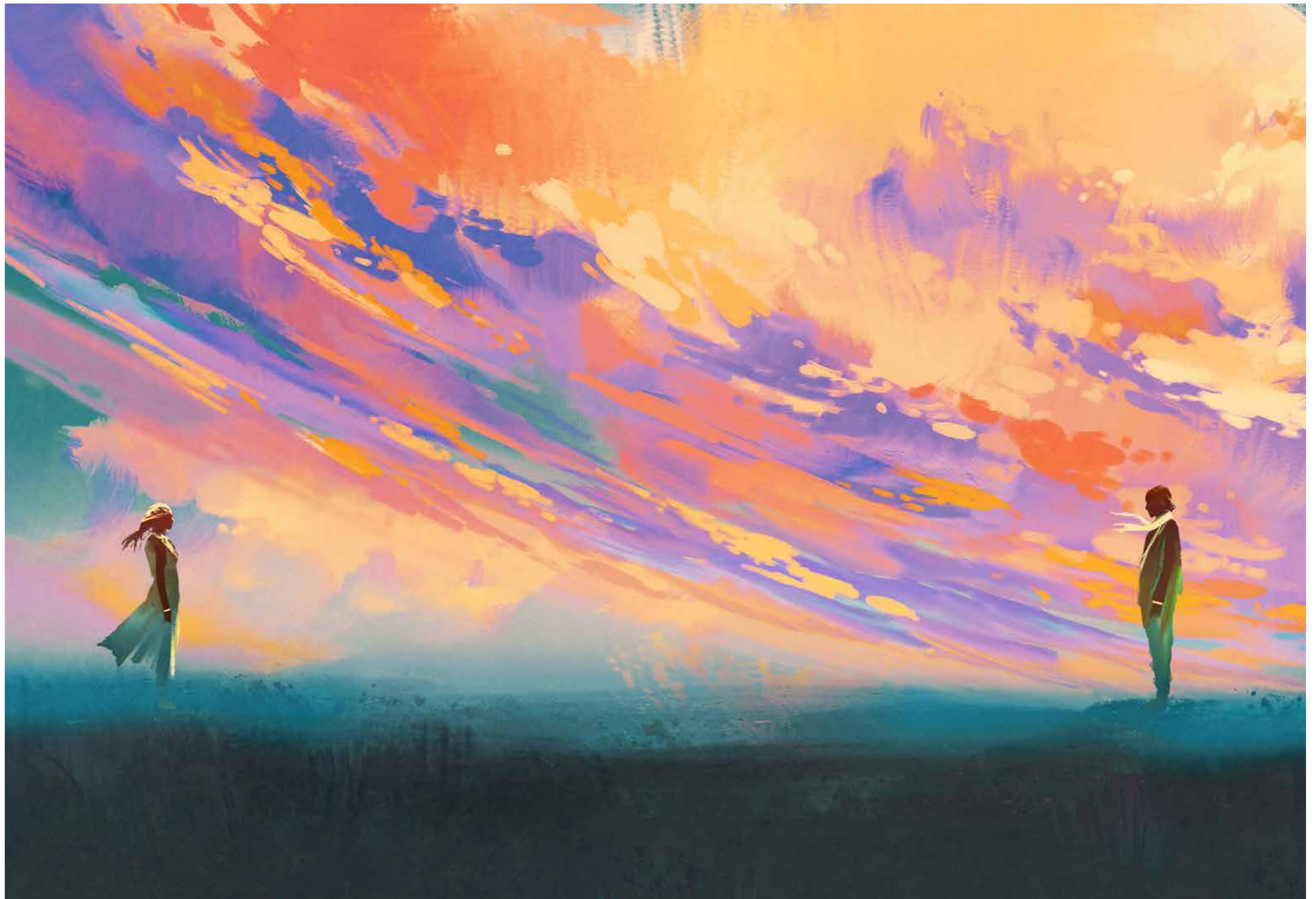
#### b. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Bankanın cari dönemde repo işlemine konu gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Banka'nın cari dönemde teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

#### c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).



## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

#### ç. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi	3,026	17,660	1,517	20,355
Yurtdışı	-	2,018	-	557
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,026</b>	<b>19,678</b>	<b>1,517</b>	<b>20,912</b>

#### Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	644	202	-	-
ABD, Kanada	1,213	218	-	-
OECD Ülkeleri (*)	161	137	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,018</b>	<b>557</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*) AB ülkeleri. ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

#### d. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın cari dönemde repo işlemlerine konu, teminat olarak gösterilen veya teminata verilen veya bloke edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

#### e. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın cari dönemde portföyünde Nurol Yatırım Bankası A.Ş.'nin ihraç ettiği 4,930 TL, Pasha Yatırım Bankası A.Ş.'nin ihraç ettiği 2,000 TL nominal bedelli bonoları bulunmaktadır.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 138'inci maddesiyle "Borsa İstanbul A.Ş." nin ortaklık yapısına ilişkin yapılan belirlemelerde sermayenin yüzde dördünün İMKB'nin mevcut üyelerine bedelsiz olarak devredilmesine karar verilmiştir.

Buna göre Borsa İstanbul A.Ş. (C) Grubu ortaklık paylarından. üye başına adedi 1 Kuruştan 15.971.094 adet payın bedelsiz olarak devredilmesine karar verilmiş ve bu hisseler 160 TL olarak muhasebe hesaplarına kaydedilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	6,702	2,027
Borsada İşlem Gören	6,702	2,027
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	160	160
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	160	160
Diğer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,862</b>	<b>2,187</b>

## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

#### f. Kredilere İlişkin Açıklamalar

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	-	32,913	-	22,483
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	32,913	-	22,483
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	69,000	84,368	69,000	91,317
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>69,000</b>	<b>117,281</b>	<b>69,000</b>	<b>113,800</b>

Banka, bilanço tarihi itibarıyla gayrinakdi kredilerin % 85'ini ve nakdi kredilerin % 59'unu ilişkili şirketlere kullanmıştır (31 Aralık 2015: gayrinakdi kredilerin % 81'i ve nakdi kredilerin % 68'i).

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

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar			Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
İhtisas Dışı Krediler	116,309	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	15,273	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	25,207	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	75,829	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>116,309</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Banka'nın cari dönemde, sözleşme koşullarında değişiklik yapılan veya ödeme planı uzatılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki herhangi bir kredisi bulunmamaktadır.

#### f. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar			Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
İhtisas Dışı Krediler	101,905	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	16,023	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8,646	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	77,236	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>101,905</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	116,309	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	116,309	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	101,905	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	101,905	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

### f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Banka'nın cari dönemde tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

#### Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bankanın cari dönemde taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır.

#### Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	116,309	101,905
<b>Toplam</b>	<b>116,309</b>	<b>101,905</b>

#### Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	116,309	101,905
Yurtdışı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>116,309</b>	<b>101,905</b>

#### Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Banka'nın, cari dönemde bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredisi bulunmamaktadır.

## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

#### Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar (*)	2,460	2,981
<b>Toplam</b>	<b>2,460</b>	<b>2,981</b>

(\*) Evoteks Ev ve Otel Teks.San.ve Tic.A.Ş. ile imzalanmış olan genel kredi sözleşmesinden kaynaklanan borç sebebi ile kredi kefilleri aleyhine başlatılmış olan 3,011 TL talepli icra takibi İstanbul 7.İcra Müdürlüğü'nün 2012/16847 E. sayılı dosyasında takip edilmektedir.

Banka, BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde sözkonusu krediyi V.Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar sınıfında göstermiş olup, anapara tutarı olan 2,460 TL nin tamamına özel karşılık ayrılmıştır.

#### Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Banka'nın cari dönem içerisinde yeniden yapılandırılan ya da yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacağı bulunmamaktadır.

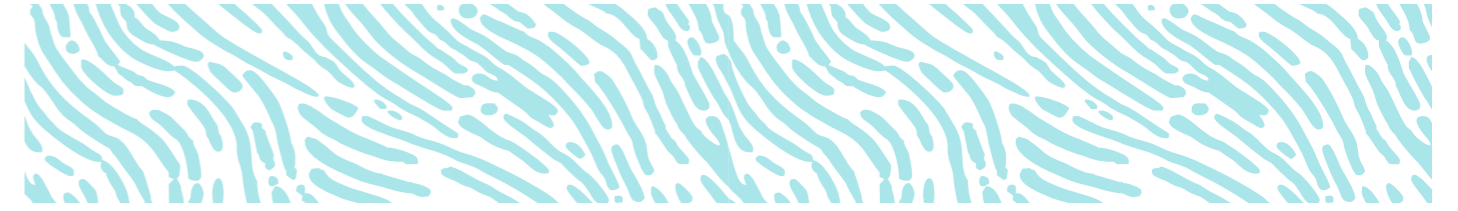
## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

#### f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

#### 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
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-	-	<b>2,981</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	451
Aktiften Silinen (-)	-	-	70
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	<b>70</b>
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-	-	<b>2,460</b>
Özel Karşılık (-)	-	-	2,460
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	-	-	-



## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

#### f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

##### Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacağı bulunmamaktadır.

##### Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	2,460
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	2,460
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	2,981
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	2,981
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve mevcut teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

##### Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, kanuni takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı hallerde belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

##### g. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma seneti ile repo işlemlerine konu olan veya teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulan yatırımı bulunmamaktadır.

##### ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

##### h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

##### ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

##### i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın cari dönemde finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

##### j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

#### k. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu:</b>					
Maliyet	-	-	-	1,065	1,065
Birikmiş Amortisman(-)	-	-	-	991	991
<b>Net Defter Değeri</b>	-	-	-	<b>74</b>	<b>74</b>
<b>Cari Dönem Sonu:</b>					
İktisap Edilenler	-	-	-	19	19
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	-	-	-
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-	-	25	25
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Fark. (-)	-	-	-	-	-
<b>Maliyet</b>	-	-	-	<b>1,084</b>	<b>1,084</b>
<b>Birikmiş Amortisman (-)</b>	-	-	-	<b>1,016</b>	<b>1,016</b>
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	-	-	-	<b>68</b>	<b>68</b>

#### l. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

	Dönem Başı		Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi olmayan duran varlıklar	1,403	1,346	1,419	1,396

#### m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

#### n. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ertelemiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem ve İzin Tazminatı Karşılığı	54	101
Maddi Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	(2)	(13)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	(5)	-
Menkul Kıymet Değerleme Farkları	(25)	-
Kredi Değerleme Farkları	2	2
<b>Ertelemiş Vergi Aktifi</b>	<b>24</b>	<b>90</b>

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

Banka'nın cari dönemde satış amaçlı elinde tuttuğu ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

#### ö. Diğer Aktiflere İlişkin Açıklamalar:

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

## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar :

#### a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı veya toplanan fonu bulunmamaktadır.

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir.

#### Müstakriz hesapların detaylı açıklaması:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Müstakriz Fonlar (*)				
Müstakriz Fonlar	39	20,509	52	15,022
<b>Toplam</b>	<b>39</b>	<b>20,509</b>	<b>52</b>	<b>15,022</b>

(\*) Banka'nın doğrudan ortaklarından ve nakdi kredi kullandığı gerçek ve tüzel kişilerden topladığı fonlar müstakriz fon olarak adlandırılmaktadır.

#### b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın cari ve önceki dönemlerinde alım satım amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

#### c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	5,258	-	-	291
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,258</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>291</b>

#### Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	5,258	-	-	291
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,258</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>291</b>

#### Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka yurtiçi ve yurtdışından kısa, orta ve uzun vadeli kredi temini, repo işlemlerinden ve müstakriz fonları ile kaynak yaratmaktadır.

#### ç. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi. bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşılırsa. bunların en az % 20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

#### d. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler.

Banka'nın kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

#### e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar :

#### f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

##### Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Genel Karşılıklar</b>	<b>1,298</b>	<b>929</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	933	630
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	274	269
Diğer	91	30

#### Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları:

Banka'nın cari dönemde döviz endeksli kredisi ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları bulunmamaktadır.

#### Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

Cari dönemde tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık ile muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar bulunmamaktadır.

#### Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2016 itibarıyla "çalışan hakları karşılığı" olarak 269 TL karşılık ayırmış olup, bu tutar kıdem ve izin karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2015 : 532 TL).

#### g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2016 itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi 2,485 TL (31 Aralık 2015: 1,818 TL) olup, 1,881 TL peşin ödenmiş vergiler (31 Aralık 2015: 1,378 TL) ile netleştirildiğinde kurumlar vergisine ilişkin borcu 604 TL'dir (31 Aralık 2015: 440 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Ödenecek Vergilere ilişkin bilgiler:</b>		
Ödenecek Kurumlar Vergisi	604	440
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1	1
BSMV	132	68
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	8	8
Diğer	53	222
<b>Toplam</b>	<b>799</b>	<b>739</b>
<b>Primlere ilişkin bilgiler:</b>		
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	17	15
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	23	18
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1	1
İşsizlik Sigortası-İşveren	2	2
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>43</b>	<b>36</b>



## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar :

#### Ertelemiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2016 dönemi itibari ile ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır.

#### ğ.Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler ilişkin bilgiler:

Banka'nın cari dönemde satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

#### h. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar yapılır:

Banka'nın cari dönemde kullanmış olduğu sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

#### ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

##### Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	60,000	60,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Esas Sermaye Sistemi	60,000	-

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Banka'nın cari dönemde sermaye artırımını olmamıştır.

#### Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden veya yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri olmamıştır.

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

Bulunmamaktadır.

#### Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri olmamıştır.

## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar :

#### Özkaynak kalemlerine ilişkin diğer bilgiler

Banka 22 Nisan 2016 tarihinde 2015 yılına ait olağan Genel Kurulu'nu gerçekleştirmiştir. Genel Kurul'da, net 7,445 TL tutarındaki geçmiş yıl karından %5 yasal yedek ayrılmasından sonra kalan tutarın olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.

#### Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden</b>	(123)	-	26	-
Menkul Değerler Değerleme Farkı	(123)	-	26	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(123)</b>	<b>-</b>	<b>26</b>	<b>-</b>

#### i. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

Banka'nın sermayesinde azınlık payı bulunmamaktadır.





## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

#### a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama :

##### Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın cari dönemde gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla toplam 112,312 TL teminat mektubu (31 Aralık 2015: 122,160 TL) ve 25,915 TL nakdi kredi teminatı olarak verilen garantisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 13,893 TL).

##### Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	3,815	3,815
Kesin teminat mektupları	93,578	104,236
Avans teminat mektupları	-	143
Gümrüklere verilen teminat mektupları	14,919	13,966
Nakdi kredilerin teminatı için verilen garantiler	25,915	13,893
Aval ve Kabuller	-	-
<b>Toplam</b>	<b>138,227</b>	<b>136,053</b>

##### Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler	25,915	13,893
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	25,915	13,893
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	112,312	122,160
<b>Toplam</b>	<b>138,227</b>	<b>136,053</b>

##### Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
<b>Tarım</b>	<b>32</b>	<b>0.03</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32</b>	<b>0.03</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	32	0.03	-	-	32	0.03	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sanayi</b>	<b>95,553</b>	<b>89.16</b>	<b>27,357</b>	<b>88.10</b>	<b>91,233</b>	<b>87.02</b>	<b>17,936</b>	<b>57.47</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	752	0.70	-	-	159	0.15	-	-
İmalat Sanayi	42,038	39.22	27,357	88.10	51,717	49.33	17,622	56.46
Elektrik, Gaz, Su	52,763	49.23	-	-	39,357	37.54	314	1.01
<b>İnşaat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>500</b>	<b>0.48</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>11,591</b>	<b>10.81</b>	<b>3,694</b>	<b>11.90</b>	<b>13,078</b>	<b>12.47</b>	<b>1,025</b>	<b>3.28</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	368	0.34	3,694	11.90	483	0.46	1,025	3.28
Otel ve Lokanta Hizmetleri	973	0.91	-	-	1,389	1.32	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	250	0.23	-	-	6	0.01	-	-
Mali Kuruluşlar	10,000	9.33	-	-	11,200	10.68	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12,249</b>	<b>39.25</b>
<b>Toplam</b>	<b>107,176</b>	<b>100.00</b>	<b>31,051</b>	<b>100.00</b>	<b>104,843</b>	<b>100.00</b>	<b>31,210</b>	<b>100.00</b>

## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

#### I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>107,176</b>	<b>31,051</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Teminat Mektupları	107,176	5,136	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	25,915	-	-

#### b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar :

Banka'nın cari dönemde türev işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın cari dönemde kredi türevi ve bu türevlerden dolayı maruz kalınan riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

#### ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde koşullu borcu ve varlığı bulunmamaktadır.

#### d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde başkalarının nam ve hesabına verilen hizmeti bulunmamaktadır.



#### Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı) IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar

##### a. Faiz Gelirleri

###### Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler</b>	<b>14,825</b>	-	<b>9,570</b>	-
Kısa Vadeli Kredilerden	14,825	-	7,664	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	1,906	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

###### Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	283	16	1,418	3
Yurtdışı Bankalardan	6	2	-	1
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>289</b>	<b>18</b>	<b>1,418</b>	<b>4</b>

###### Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	11	-	7	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	546	-	312	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>557</b>	-	<b>319</b>	-

###### İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

##### b. Faiz Giderleri

###### Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>	<b>231</b>	-	<b>14</b>	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	231	-	14	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer Kuruluşlara</b>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>231</b>	-	<b>14</b>	-

#### Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı) IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

##### İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklara vermiş olduğu faiz bulunmamaktadır.

##### İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

##### Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka kalkınma ve yatırım bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı ve buna ilişkin ödemiş olduğu faiz bulunmamaktadır.

##### c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönem ve önceki dönemde temettü geliri bulunmamaktadır.

##### ç. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>190,177</b>	<b>189,220</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	3,764	9,099
Kambiyo İşlemlerinden Kar	186,413	180,121
<b>Zarar (-)</b>	<b>188,913</b>	<b>186,904</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	3,023	7,511
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	185,890	179,393

##### d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme ve karşılık hesabı	264	431
Haberleşme gelirleri	49	36
Diğer	1	13
Takipteki alacaklardan tahsilatlar	451	-
<b>Toplam</b>	<b>765</b>	<b>480</b>

##### e. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	369	147
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D. Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
İştirakler, Bağılı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağılı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>369</b>	<b>147</b>

## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

#### f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	2,793	3,166
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	25	23
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	51	39
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,423	1,273
Faaliyet Kiralama Giderleri	214	195
Bakım ve Onarım Giderleri	12	6
Reklam ve İlan Giderleri	19	15
Diğer Giderler	1,178	1,057
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	832	752
<b>Toplam</b>	<b>5,124</b>	<b>5,253</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faiz gelirleri	15,690	11,773
Faiz giderleri (-)	(231)	(14)
Net ücret ve komisyon gelirleri	223	204
Temettü geliri	-	-
Ticari kar/zarar (Net)(+/-)	1,264	2,316
Diğer faaliyet gelirleri	765	480
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(369)	(147)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(5,124)	(5,253)
<b>Vergi öncesi kar/zarar</b>	<b>12,218</b>	<b>9,359</b>

#### ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

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

Banka cari dönemde elde etmiş olduğu faaliyet karından yürürlükte bulunan Vergi Usul Kanunu ve diğer kanun ve yönetmeliklere uygun olarak 2,485 TL cari vergi karşılığı ayırmıştır (1 Ocak-31 Aralık 2015 : 1,818 TL).

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	(66)	(96)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(66)</b>	<b>(96)</b>

## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

Banka 12,218 TL (1 Ocak-31 Aralık 2015: 9,359 TL) olan vergi öncesi kârından 2,485 TL (1 Ocak-31 Aralık 2015: 1,818 TL) cari vergi karşılığı ve Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından) / Kapanmasından kaynaklanan 66 TL (1 Ocak-31 Aralık 2015: 96 TL) tutarında ertelenmiş vergi karşılığı ayırmıştır. Net dönem karı 9,667 TL dir (1 Ocak-31 Aralık 2015: 7,445 TL).

#### ı. Net dönem kar/zararına ilişkin:

Banka olağan bankacılık işlemlerinden elde ettiği 12,218 TL (1 Ocak-31 Aralık 2015: 9,359 TL) olan vergi öncesi kârından 2,485 TL (1 Ocak-31 Aralık 2015: 1,818 TL) cari vergi karşılığı ayırmıştır. Ayrılan (66) TL (1 Ocak-31 Aralık 2015: 96 TL) ertelenmiş vergi giderinden sonra net dönem karı 9,667 TL dir (1 Ocak-31 Aralık 2015: 7,445 TL).

Azınlık paylarına ait kar veya zarar bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin açıklama ve dipnotlar :

Bankanın cari dönem ve önceki döneminde finansal tablolarında Özkaynaklar, Ödenmiş Sermaye, Ödenmiş Sermayenin Enflasyona göre Düzeltme Olumlu Farklarından kaynaklanan sermaye yedekleri, Yasal Yedek Akçeler, Olağanüstü Yedek Akçeler ve Dönemin Net karından oluşmaktadır.

Yukarıda sayılanlar haricinde Özkaynaklar içinde veya sermayeye ilave edilen herhangi bir kalem bulunmamaktadır.

Banka'nın cari dönemde vergi öncesi karı 12,218 TL dir. Bankanın net dönem karı 2,485 TL cari vergi karşılığı ve 66 TL ertelenmiş vergi karşılığı ayırdıktan sonra 9,667 TL olmuştur.

Bu raporun Özkaynak Değişim Tablosunda rakamsal detaylar Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin bölümünün (i) maddesinde dönem içinde yapılan değişiklikler ayrıntılı şekilde açıklanmıştır.

Banka 7,445 TL olan önceki dönem (2015 yılı) karını 2016 yılı içerisinde Yasal Yedekler ve Olağanüstü Yedekler hesabına aktarmıştır.

#### Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	372	275
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	7,073	5,220
<b>Toplam</b>	<b>7,445</b>	<b>5,495</b>

## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

#### Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı net 10,641 TL'dir (2015: 4,456 TL). Bu tutarın içindeki (2,119) TL'lik diğer kalemi verilen ücret ve komisyonlar ile diğer faaliyet giderlerindeki değişimden kaynaklıdır (2015: (2,986) TL).

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim (5,198) TL dir (2015: (7,854) TL). Bu değişimin 5,149 TL'si (2015: 3,293 TL) diğer borçlardaki net artıştan kaynaklanmaktadır. Bu tutar, müstakriz fonlar, karşılıklar ve vergi borcundaki değişimlerden oluşmaktadır.

Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı (4,760) TL dir (2015: (44) TL). Söz konusu tutarın 34 TL'lik kısmı (2015: (29) TL) maddi olmayan duran varlıklardaki değişimden kaynaklanmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup cari dönemde 89 TL olarak gerçekleşmiştir (2015: 1,212 TL).

#### Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	1 Ocak 2016	1 Ocak 2015
<b>Nakit</b>	<b>83</b>	<b>231</b>
Kasa	6	37
Efektif deposu	77	194
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>22,676</b>	<b>24,737</b>
T.C. Merkez Bankası	247	9,708
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	22,429	15,029
Para piyasaları	-	-
<b>Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>22,759</b>	<b>24,968</b>

#### Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
<b>Nakit</b>	<b>180</b>	<b>83</b>
Kasa	19	6
Efektif deposu	161	77
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>23,351</b>	<b>22,676</b>
T.C. Merkez Bankası	647	247
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	22,704	22,429
Para piyasaları	-	-
<b>Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>23,531</b>	<b>22,759</b>

## Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:

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

Banka dahil olduğu risk grubu ile 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 69,000 TL (31 Aralık 2015 : 69.000 TL) nakdi kredi, 117,281 TL gayrinakdi kredi ilişkisi içindedir (31 Aralık 2015 : 113,800 TL). Banka, 31 Aralık 2016 itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler sonucunda elde ettiği net 9,528 TL tutarındaki faiz, komisyon ve diğer faaliyet gelirlerini kayıtlarına yansıtmıştır (1 Ocak-31 Aralık 2015 : 5,403 TL).

### Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	69,000	113,800	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	69,000	117,281	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	9,298	230	-	-

### Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	39,000	141,156	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	69,000	113,800	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	5,203	200	-	-

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

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir. Banka'nın "Müstakriz Fonları" hesabı altında gösterilen müstakriz hesapları çinde Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait müstakriz fon tutarı 20,527 TL (31 Aralık 2015: 15,057 TL) tutarındadır.

#### Banka dahil olduğu risk grubu ile cari dönemde vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler yapmamıştır.

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

#### 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 Bankalar Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemi yapmaktadır.

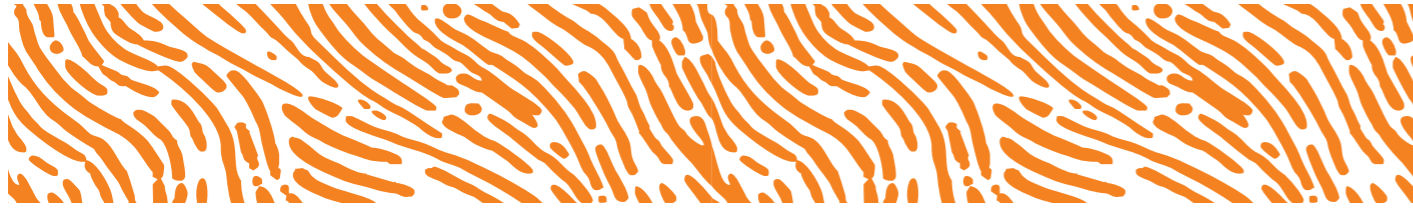
#### İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 59 (31 Aralık 2015: % 68), kullanılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise % 85 'dir (31 Aralık 2015: %84).

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

Banka'nın sadece genel müdürlük merkezi vardır. Banka faaliyetlerini bu merkezde sürdürmektedir. Bankanın yurtdışı şube ve temsilciliği bulunmamaktadır.

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	
Yurtiçi şube	1	19		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-		
Yurtdışı şube	-	-	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-



## ALTINCI BÖLÜM

### Diğer Açıklamalar

#### I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar.

Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer bölümlerde belirtilenler dışında herhangi bir açıklama bulunmamaktadır.

## YEDİNCİ BÖLÜM

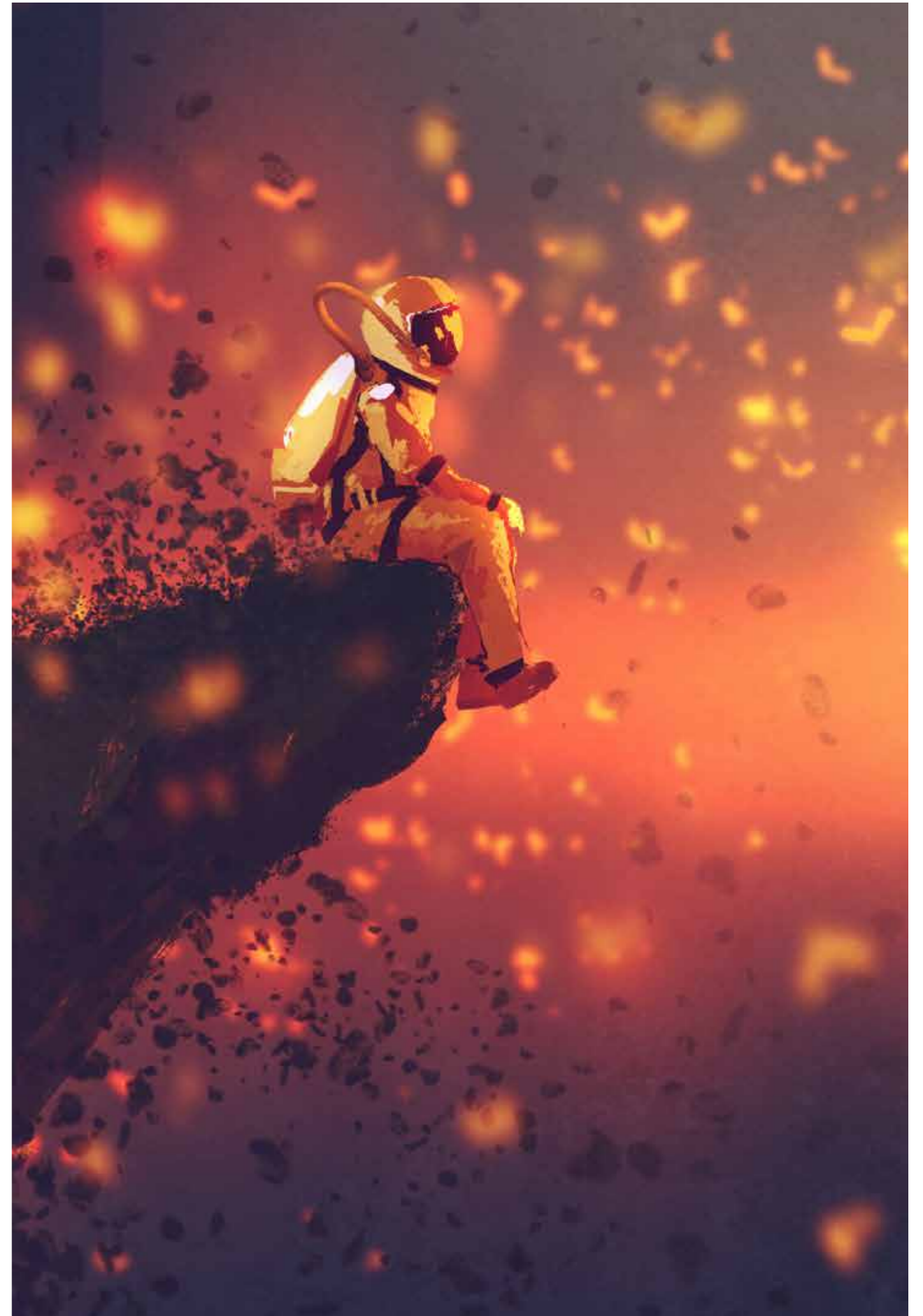
### I. Bağımsız Denetim Raporu

#### I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2016 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve bağımsız denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

#### II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan başka bir açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.



BİLGELİĞİN ZİRVESİ,  
BUGÜNDE YAŞAMAK,  
GELECEĞİ PLANLAMAK,  
GEÇMİŞTEN KÂR  
SAĞLAMAKTIR.

DİLERBANK  
2016 FAALİYET RAPORU

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.  
Genel Müdürlük

Tersane Cad. No: 96 Diler Han  
Kat: 8 Karaköy - İstanbul - Türkiye  
T: +90 212 253 66 30  
F: +90 212 253 94 54

[www.dilerbank.com.tr](http://www.dilerbank.com.tr)

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**  
**Genel Müdürlük**

Tersane Cad. No: 96 Diler Han  
Kat: 8 Karaköy – İstanbul – Türkiye  
T: +90 212 253 66 30  
F: +90 212 253 94 54

[www.dilerbank.com.tr](http://www.dilerbank.com.tr)